



# भारत का राजपत्र The Gazette of India

प्राधिकार से प्रकाशित  
PUBLISHED BY AUTHORITY



सं० 20]

नई दिल्ली, शनिवार, मई 19, 2001 (वैशाख 29 1923)

No. 20]

NEW DELHI, SATURDAY, MAY 19, 2001 (VAISAKHA 29, 1923)

इस भाग में भिन्न पृष्ठ संख्या दी जाती है जिससे कि यह अलग संकलन के रूप में रखा जा सके.  
(Separate paging is given to this Part in order that it may be filed as a separate compilation.)

## भाग III—खण्ड 4

### [PART III—SECTION 4]

[सांविधिक निकायों द्वारा जारी की गई विविध अधिसूचनाएं जिनमें आदेश, विज्ञापन और सूचनाएं सम्मिलित हैं]

[Miscellaneous Notifications including Notifications, Orders, Advertisements and Notices issued by Statutory Bodies]

इण्डियन ओवरसीज़ बैंक  
केंद्रीय कार्यालय

चेन्नई, दिनांक 23 अप्रैल 2001

सं. आइआरडी/184/19--बैंककारी कंपनी (उपक्रमों का अर्जन और अंतरण) अधिनियम, 1970 (1970 कर 5) की धारा 19 द्वारा प्रदत्त शक्तियों का प्रयोग करते हुए, इण्डियन ओवरसीज़ बैंक का निदेशक मंडल, भारतीय रिज़र्व बैंक के परामर्श से और केंद्रीय सरकार की पूर्वानुमोदन से इण्डियन ओवरसीज़ बैंक अधिकारी कर्मचारी (आचरण) विनियम, 1976 में संशोधन करने के लिए, एतद्वारा निम्नलिखित विनियम बनाता है, नामतः:

1. (i) इन विनियमों को इण्डियन ओवरसीज़ बैंक अधिकारी कर्मचारी (आचरण) संशोधन विनियम, 2001 कहा जा सकेगा।

(ii) ये विनियम राजपत्र के प्रकाशन की तारीख से प्रभावी होंगे।

2. इण्डियन ओवरसीज़ बैंक के अधिकारी कर्मचारी (आचरण) विनियम, 1976 में :--

(1) विनियम 3 के उप नियम (1) में निम्नलिखित प्रतिस्थापित किया जाए, नामतः--

“प्रत्येक अधिकारी कर्मचारी बैंक के हितों को सुनिश्चित करने एवं उनकी रक्षा करने के लिए सदैव सभी सभ्य उपाय करेगा तथा अपना कार्य पूरी सत्यनिष्ठा, ईमानदारी, निष्ठा एवं तत्परता से करेगा तथा ऐसा कोई कार्य नहीं करेगा जो एक अधिकारी कर्मचारी के लिए अशोभनीय हो।”

(11) विनियम 3 के उप नियम (3) के बाद निम्नलिखित भंग्य जायें, नामतः:

“बशर्ते कि, जहां एक निदेश मासिक रूप से दिया जायेंगा, 1976 की पूर्णतः उसके वर्गित अधिकारों द्वारा लिखित रूप में जारी किया जायेंगा।”

(111) विनियम 6 के उप नियम (1) में निम्नलिखित प्रतिस्थापित किया जायेंगा, नामतः

“ किन्तु ऐसी मंजूरी के बिना कोई अधिकारी कर्मचारी, सामाजिक या धार्मिक, अवैतनिक कार्य या साहित्य, कला, वैज्ञानिक कार्य या साहित्य, कला, वैज्ञानिक, व्यावसायिक, सांस्कृतिक, शैक्षणिक, धार्मिक या सामाजिक प्रकार के प्रासंगिक कार्य कर सकता है, बशर्ते कि उससे उसकी कार्यालय इयूटियों पर प्रतिकूल प्रभाव न पड़े । लेकिन यदि सक्षम प्राधिकारी द्वारा इसके लिए कारण बताते हुए ऐसा न किए जाने का अनुदेश दिया जाता है तो वह ऐसा कार्य नहीं करेगा या जारी नहीं रखेगा ”

( iv ) विनियम 6 के उप विनियम (4) में निम्नलिखित प्रतिस्थापित किया जाएगा, नामतः:-

“(4) सक्षम प्राधिकारी की मंजूरी के बिना कोई अधिकारी कर्मचारी किसी सार्वजनिक निकाय या किसी प्राइवेट व्यक्ति के लिए अपने द्वारा किए गये किसी कार्य के लिए शुल्क, पारिश्रमिक, मानदेय एवं ऐसे किसी रूप में नकद अथवा इस प्रकार का कोई भुगतान स्वीकार नहीं करेगा ।”

बी. स्वामीनाथन

(बी. स्वामीनाथन)

महा प्रबंधक

पाद टिप्पणी : - मूल विनियमों में किए गए संशोधन भारत के राजपत्र में निम्नलिखित ब्यौरों के साथ प्रकाशित किया गया था :-

क्रम सं.	अधिसूचना सं.	दिनांकित
1.	50	10.12.1988
2.	41	14.10.1989
3.	41	14.10.1989
4.	29	16.07.1994
5.	29	16.07.1994
6.	29	16.07.1994
7.	8	24.01.2001

इलाहाबाद बैंक,  
प्रधान कार्यालय,  
2, नेताजी सुभाष रोड  
कोलकाता 700001

कोलकाता, दिनांक : 30 -04-2001

सं. - प्र.का./विधि/0091 बैंककारी कम्पनी (उपक्रमों का अर्जन तथा अंतरण)  
अधिनियम, 1970 (1970 का 5) की धारा 12 की उपधारा 2 के साथ पठित धारा 19 द्वारा प्रदत्त  
शक्तियों का प्रयोग करते हुए इलाहाबाद बैंक का निदेशक मंडल, भारतीय रिजर्व बैंक के परामर्श से तथा  
केन्द्रीय सरकार की पूर्ण स्वीकृति से एतद्द्वारा निम्नलिखित विनियम बनाता है यथा :

1. संक्षिप्त नाम एवं प्रारम्भ

- (1) इन विनियमों को इलाहाबाद बैंक अधिकारी कर्मचारी (अनुशासन और अपील) (संशोधन) विनियम, 2001 कहा जायेगा ।
- (2) ये विनियम राजपत्र के प्रकाशन की तारीख से प्रवृत्त होंगे ।

2. इलाहाबाद बैंक अधिकारी कर्मचारी (अनुशासन और अपील) विनियम, 1976 में

(क) विनियम 18 हेतु निम्नलिखित विनियम प्रतिस्थापित किया जायेगा, यथा :-

“18 पुनर्विलोकन :

इन विनियमों में किसी बात के होते हुए भी, पुनर्विलोकन प्राधिकारी, जब कोई नई वस्तु या साक्ष्य जो पुनरीक्षणाधीन आदेश पारित करते समय प्रस्तुत नहीं किए जा सके थे अथवा उपलब्ध नहीं थे तथा जिसमें मामले के स्वरूप को बदलने का प्रभाव है, उनकी जानकारी में आएँ अथवा लाए जाएँ, अंतिम आदेश की तारीख से छह माह के अन्दर किसी भी समय या तो अपनी स्वप्रेरणा से या अन्यथा उक्त आदेश का पुनर्विलोकन कर सकता है तथा उस पर ऐसे आदेश, जो वह उचित समझे, पारित कर सकता है :

परन्तु :-

- (1) यदि कोई वर्धित शास्ति, जिसे पुनर्विलोकन अधिकारी अधिरोपित करने की प्रस्थापना करता है विनियम 4 के खण्ड (च), (छ), (ज), (झ) या (ञ) में विनिर्दिष्ट कोई बड़ी शास्ति है और विनियम 6 के अधीन यथा उपबन्धित जाँच मामले में पहले ही नहीं की जा चुकी है तो पुनर्विलोकन प्राधिकारी यह निर्देश देगा कि विनियम 6 के उपबन्धों के अनुसार ऐसी जाँच की जाए और उसके पश्चात् जाँच के अभिलेख पर विचार करेगा और ऐसा आदेश पारित करेगा जो वह उचित समझे ।
- (2) यदि पुनर्विलोकन प्राधिकारी दण्ड में वृद्धि करने का विनिश्चय करता है, किन्तु विनियम 6 उपबन्धों अनुसार जाँच पहले ही की जा चुकी है, तो पुनर्विलोकन प्राधिकारी अधिकारी कर्मचारी को यह हेतुक दर्शित करने की अपेक्षा करने वाली सूचना देगा कि उस पर वर्धित शास्ति अधिरोपित क्यों न की जाए और, यदि अधिकारी कर्मचारी द्वारा कोई अभ्यावेदन प्रस्तुत किया जाता है तो उसका विचार करने के पश्चात् आदेश पारित करेगा ।

रविन्द्र ताल्ल बर्ता

(ख) मौजूदा अनुसूची के लिए निम्नलिखित अनुसूची प्रतिस्थापित की जाएगी, यथा :-

पदनाम/श्रेणी	अनुशासनिक प्राधिकारी	अपील प्राधिकारी	पुनर्विलोकन प्राधिकारी
श्रेणी I, II एवं III	सहायक महाप्रबंधक अथवा उनकी अनुपस्थिति में उप महाप्रबंधक	उप महाप्रबंधक या उनकी अनुपस्थिति में या यदि वे अनुशासनिक प्राधिकारी के रूप में कार्य कर रहे हो तो महाप्रबंधक	महाप्रबंधक या उनकी अनुपस्थिति में या यदि वे अनुशासनिक प्राधिकारी के रूप में कार्य कर रहे हो तो कार्यपालक निदेशक
श्रेणी IV एवं V	महाप्रबंधक	कार्यपालक निदेशक या उनकी अनुपस्थिति में अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक	अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक या उनकी अनुपस्थिति में या यदि वे अनुशासनिक प्राधिकारी के रूप में कार्य कर रहे हो तो बोर्ड की समिति
श्रेणी VI	कार्यपालक निदेशक अथवा उनकी अनुपस्थिति में अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक	अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक या उनकी अनुपस्थिति में या यदि वे अनुशासनिक प्राधिकारी के रूप में कार्य कर रहे हो तो बोर्ड की समिति	बोर्ड
श्रेणी VII	अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक अथवा उनकी अनुपस्थिति में कार्यपालक निदेशक	बोर्ड की समिति	बोर्ड

*रविंद्र काल वत्ता*

(आर. एल. वत्ता)

सहायक महाप्रबंधक (विधि)

पादटिप्पणी - इलाहाबाद बैंक अधिकारी कर्मचारी (अनुशासन और अपील) 1976 की उक्त विनियम तथा अनुसूची के पूर्ववर्ती संशोधन निम्नलिखित विवरणानुसार भारत के राजपत्र में प्रकाशित हुए थे :-

क्र.सं.	अधिसूचना संख्या	दिनांक
1	विधि/1/89	12/06/1989
2	प्र का /विधि/430	21/11/1997
3	प्र का /विधि/876	16/03/1998
4	प्र का /विधि/0561	29/6/2000
5	प्र का /विधि/0053	24-04-2001



## वी इन्स्टीट्यूट ऑफ चार्टर्ड एकाउन्टेण्ट्स ऑफ इन्डिया,

नई दिल्ली - 110002 8 मई 2001

(चार्टर्ड एकाउन्टेण्ट)

**संख्या - 1-सी ए (7)/ 53 /2001:** चार्टर्ड एकाउन्टेण्ट अधिनियम, 1949 की द्वितीय अनुसूची के भाग - II के खण्ड - (ii)- द्वारा प्रवृत्त शक्तियों को प्रयोग करते हुए, इन्स्टीट्यूट ऑफ चार्टर्ड एकाउन्टेण्ट्स ऑफ इन्डिया की परिषद, एतद द्वारा यह विनिर्दिष्ट करती है कि संस्था का व्यवसायरत् सदस्य उस दशा में वृत्तिक अवचार का दोषी समझा जाएगा यदि वह किसी भी समय कम्पनी अधिनियम, 1956 की धारा 224 और /या धारा 228 के अधीन कपनियों के "लेखापरीक्षा समनुदेशनों की विनिर्दिष्ट संख्या" से अधिक की नियुक्ति धारण किए हुए है।

परन्तु यह कि व्यवसायरत् चार्टर्ड एकाउन्टेण्टों की फर्म की दशा में "लेखापरीक्षा समनुदेशनों की विनिर्दिष्ट संख्या" का अर्थ फर्म के प्रत्येक भागीदार के लिए लेखापरीक्षा समनुदेशनों की विनिर्दिष्ट संख्या के रूप में लगाया जाएगा।

परन्तु यह और कि यहाँ व्यवसायरत् चार्टर्ड एकाउन्टेण्टों की फर्म का कोई भी भागीदार व्यवसायरत् चार्टर्ड एकाउन्टेण्टों की किसी अन्य फर्म या फर्मों की भी, भागीदार है, वहाँ लेखापरीक्षा समनुदेशनों की संख्या, जिसे ऐसे भागीदार के संबंध में एक साथ सभी फर्मों के लिए हिसाब में लिया जा सकेगा, कुल मिलाकर "लेखापरीक्षा समानुदेशनों की विनिर्दिष्ट संख्या" से अधिक नहीं होगी।

परन्तु यह और कि जहाँ व्यवसायरत् चार्टर्ड एकाउन्टेण्टों की फर्म या फर्मों का कोई भी भागीदार अपनी व्यक्तिगत हैसियत में या अपनी स्वामित्व फर्म के नाम में एक या अधिक लेखापरीक्षा समानुदेशनों को स्वीकार करता है, वहाँ ऐसे समनुदेशनों की कुल संख्या जिसे ऐसे चार्टर्ड एकाउन्टेण्ट के संबंध में सभी फर्मों द्वारा और उसके द्वारा स्वीकार किया जा सकेगा, कुल मिलाकर "लेखापरीक्षा समानुदेशनों की विनिर्दिष्ट संख्या" से अधिक नहीं होगी।

**स्पष्टीकरण**

1 उपर्युक्त प्रयोजन के लिए "लेखापरीक्षा समनुदेशनों की विनिर्दिष्ट संख्या" से अभिप्रेत है -

- (क) व्यवसायरत् चार्टर्ड एकाउन्टेण्ट या चार्टर्ड एकाउन्टेण्ट की स्वामित्व फर्म की दशा में, चाहे प्राइवेट कपनियों की बाबत हो या अन्य कपनियों की बाबत, तीस लेखापरीक्षा समनुदेशन।
- (ख) व्यवसायरत् चार्टर्ड एकाउन्टेण्टों की फर्म की दशा में, चाहे प्राइवेट कपनियों की बाबत हो या अन्य कपनियों की बाबत, फर्म में प्रति भागीदार तीस लेखापरीक्षा समनुदेशन।

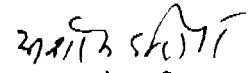
परन्तु यह कि ऐसी "लेखापरीक्षा समनुदेशनों की विनिर्दिष्ट संख्या" में से ऐसी पब्लिक कपनियों के, जिनमें से प्रत्येक की समादत्त शेयर पूंजी पच्चीस लाख रुपये या अधिक है, लेखापरीक्षा समनुदेशनों की संख्या दस से अधिक नहीं होगी।

2 "लेखापरीक्षा समनुदेशनों की विनिर्दिष्ट संख्या" की सगणना करने में, -

- (क) ऐसे समानुदेशनों की संख्या को, जिसे उसने या उसकी फर्म के किसी भी भागीदार ने, चाहे अकेले या किसी अन्य व्यवसायरत् चार्टर्ड एकाउन्टेण्ट या ऐसे चार्टर्ड एकाउन्टेण्टों की फर्म के साथ मिलकर स्वीकार किया है, हिसाब में लिया जाएगा।

- (ख) किसी एक चार्टर्ड एकाउन्टेण्ट या ऐसे व्यवसायरत् चार्टर्ड एकाउन्टेण्टों की फर्म द्वारा किसी कंपनी के प्रधान कार्यालय और शाखा कार्यालयों की लेखापरीक्षा को एक लेखापरीक्षा समनुदेशन के रूप में समझा जाएगा।
- (ग) किसी व्यवसायरत् चार्टर्ड एकाउन्टेण्ट द्वारा या व्यवसायरत् चार्टर्ड एकाउन्टेण्टों की फर्म द्वारा, जिसमें वह एक भागीदार है, एक ही कंपनी की एक या अधिक शाखाओं की लेखापरीक्षा का अर्थ केवल एक लेखापरीक्षा समनुदेशन के रूप में लगाया जाएगा।
- (घ) लेखा परीक्षा समनुदेशन की स्वीकृति की तारीख को फर्म के भागीदारों की सख्या को हिसाब में लिया जाएगा।
- (ङ) ऐसे चार्टर्ड एकाउन्टेण्ट को, जो अन्यत्र पूर्णकालिक नियोजन में हो, हिसाब में नहीं लिया जायेगा।
- 3 यह अधिसूचना राजपत्र में अपने प्रकाशन की तारीख से प्रवृत्त होगी।
- 4 व्यवसायरत् चार्टर्ड एकाउन्टेण्ट और साथ ही व्यवसायरत् चार्टर्ड एकाउन्टेण्टों की फर्म अपने द्वारा या चार्टर्ड एकाउन्टेण्टों की फर्म द्वारा या फर्म के किसी भी भागीदार द्वारा अपने व्यक्तिगत नाम में या किसी अन्य फर्म के एक भागीदार के रूप में स्वीकार किये गये लेखापरीक्षा समनुदेशनों का, यथासंभव, निम्नलिखित प्ररूप में अभिलेख रखेगी . -

क्रम सख्या	कंपनी/ लेखापरीक्षा समनुदेशन का नाम	रजिस्ट्रीकरण संख्या	नियुक्ति की तारीख	स्वीकृति की तारीख	तारीख, जिसको प्ररूप 23 - ख कंपनियों के रजिस्ट्रार के यहाँ फाइल किया गया
1	2	3	4	5	6

  
डा० अशोक हल्लिया  
सचिव

नई दिल्ली - 110002

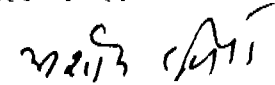
11. 5. 2001

(चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स )

संख्या : 29-सी०ए०/लॉ/डी-45/2001 : चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स विनियम, 1988 के विनियम 18 के साथ पठित चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स अधिनियम, 1949 की धारा 20 की उपधारा (2) द्वारा प्रदत्त शक्तियों का प्रयोग करते हुए इंस्टीट्यूट ऑफ चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स ऑफ इण्डिया की परिषद द्वारा, एतद्वारा, यह अधिसूचित किया जाता है कि चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स निर्देश मामला संख्या 7/91 में माननीय मद्रास उच्च न्यायालय ने, उक्त अधिनियम की धारा (21)(6)(ग) के अनुसरण में, दिनांक 7 नवंबर, 2000 को यह आदेश किया है कि श्री जसराज सिंघवी, एफ० सी० ए०, 77, नारायणा. मुदाली स्ट्रीट, (फर्स्ट फ्लोर), चेन्नई - 600079 (सदस्यता संख्या 14963) को चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स अधिनियम, 1949 की धारा 22 के साथ पठित धारा 21 तथा उक्त अधिनियम की द्वितीय अनुसूची के भाग 1 के खण्ड (7) व (8) के अधीन 'वृत्तिक अवचार' का दोषी पाए जाने के कारण उनका नाम एक माह की अवधि के लिए सदस्यों के रजिस्टर से हटा दिये जाने के कारण उन्हें उक्त अवधि में व्यवसाय करने से निलंबित किया जाता है। तदनुसार, एतद्वारा यह सूचित किया जाता है कि उक्त श्री जसराज सिंघवी का नाम दिनांक 15 जून, 2001 से एक माह की अवधि के लिए सदस्यों के रजिस्टर से हटा दिया जाएगा। उक्त अवधि के दौरान वह माननीय मद्रास उच्च न्यायालय के उक्त आदेश के निर्बंधनानुसार चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट के रूप में व्यवसाय नहीं करेंगे।

29/5/01  
(डा० अशोक हल्दिया)  
सचिव

संख्या 29-सी०ए०/लॉ/डी-46/2001 : चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स विनियम, 1988 के विनियम 18 के साथ पठित चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स अधिनियम, 1949 की धारा 20 की उपधारा (2) द्वारा प्रदत्त शक्तियों का प्रयोग करते हुए इंस्टीट्यूट ऑफ चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स ऑफ इण्डिया की परिषद द्वारा, एतद्वारा, यह अधिसूचित किया जाता है कि चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट मामले संख्या 9/91 में माननीय मद्रास उच्च न्यायालय ने, उक्त अधिनियम की धारा (21)(6)(ग) के अनुसरण में, दिनांक 28 सितम्बर, 2000 को यह आदेश किया है कि श्री चन्दनमल जैन, एफ० सी० ए०, 327, मिन्ट स्ट्रीट, सेकण्ड फ्लोर, चेन्नई - 600003 (सदस्यता संख्या 19050) को चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स अधिनियम, 1949 की धारा 22 के साथ पठित धारा 21 तथा उक्त अधिनियम की द्वितीय अनुसूची के भाग 1 के खण्ड (7) व (8) के अधीन 'वृत्तिक अवचार' का दोषी पाए जाने के कारण तीन माह की अवधि के लिए व्यवसाय करने से निलम्बित किया जाता है तथा उनका नाम उक्त अवधि के लिए सदस्यों के रजिस्टर से हटा दिया जाए। तदनुसार, एतद्वारा यह सूचित किया जाता है कि उक्त श्री चन्दनमल जैन का नाम दिनांक 15 जून, 2001 से तीन माह की अवधि के लिए सदस्यों के रजिस्टर से हटा दिया जाएगा। उक्त अवधि के दौरान वह माननीय मद्रास उच्च न्यायालय के उक्त आदेश के निर्बंधनानुसार चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट के रूप में व्यवसाय नहीं करेंगे।

  
(डा० अशोक हल्दिया)  
सचिव

कागपुर - 208001, 25 APR 2001

नं० 3 सी. सी. ए. (8) (2) 2000-2001 चार्टर्ड प्राप्त लेखाकार विनियम सन् 1988 के विनियम / 0 (1) खण्ड - 3 के अनुसरण में एतद् द्वारा सूचित किया जाता है कि निम्नलिखित सदस्यों को जारी किए गए प्रेक्टिस प्रमाण-पत्र उनके आगे दी गयी तिथियों से रद्द कर दिये गये हैं, क्योंकि वे अपने प्रेक्टिस प्रमाण पत्र को रखने के इच्छुक नहीं हैं।

क्र०सं०	सदस्यता संख्या	नाम व पता	दिनांक
1.	008882	मि. अण्डेलवाल बांके बिहारी एफ.सी.ए. द्वारा विनायक डिस्ट्रीब्यूटर 34/43 किरण पथ मध्यम मार्ग सिंगीकील्ह के पास मानसरोवर जबपुर - 302020	17.01.00
2.	009014	मि. शुक्ला अश्वनी कुमार एफ.सी.ए. 16/77 ए सिविल लाइन्स कागपुर . 208001	27.03.00
3.	013125	मि. पलसानिचा राजभाराबा एफ. सी.ए. 69/378 कलण विला मध्यम मार्ग मानसरोवर जबपुर - 302020	05.10.99
4.	017052	मि. मोदी रामजी लाल एफ.सी.ए. इत्ता कालोनी बनारस चौक अम्बिकापुर - 497001	01.04.00
5.	017104	मि. जाजू राधे राम एफ.सी.ए. द्वारा महर्षि सी. ओ. ओ. पी. बैंक लि. मार्केट बार्ड गुलटेकड़ी पुणे . 0	01.04.00

क्र०सं०	सदस्यता संख्या	नाम व पता	दिनांक
6.	017459	मि. मित्तल सुशील कुमार ए.सी.ए. पी-20 सेक्टर इलेवन नोएडा	03.05.00
7.	036486	मि. बिरला कैलाश चन्द ए.सी.ए. नहेरवरी बस्त्र भण्डार पुराना चार भुजा मन्दिर मेरठा सिटी डि. नागौर	10.05.00
8.	048096	मि. अग्रवाल सुधीर ए.सी.ए. नं० 2 सेक्टर बैथ स्ट्रीट ठरुआगा दिधी के पास रोड ब्रासिंग कलकत्ता - 700029	01.06.00
9.	052565	मि. रबाम सुन्दर एफ.सी.ए. लोटस/33 आशिषागा गार्डन्स सोनारी, जमशेदपुर	31.05.99
10.	058173	मि. अग्रवाल दीपक कुमार एफ.सी.ए. हाउस नं. 6-3-12 127/1 बैंक कालोनी खम्भाम - 507002	01.01.00

क्र० सं०	सदस्यता संख्या	नाम व पता	दिनांक
11.	058801	मि. मिश्रा नागेन्द्र कुमार ए.सी.ए. रूम नं. एस-13 नर्मदा भवन नेशनल धर्मल पावर कारपोरेशन लिमिटेड विन्ध्याचल सुपर धर्मल पावर प्रोजेक्ट डि. सिधी विन्ध्या नगर - 486885	01.04.00
12.	059370	मि. मवानिकवा प्रदीप कुमार ए.सी.ए. अमर भवन 5 फ्लोर फेसर रोड पटना - 1	25.05.00
13.	070665	मि. कोठारी प्रकाश चन्द एफ.सी.ए. 326 गुरुनानकपुरा जबपुर - 302004	01.09.00
14.	070715	मि. पालीवाल जगदीश चन्द एफ.सी.ए. गीता भवन के पास इन्दौर - 452001	03.06.00
15.	071095	मि. बिरला ओम प्रकाश एफ.सी.ए. 202 चौस हाउस शीतल बैंक सोसाइटी राबल स्पीट मार्ट के सामने अहमदाबाद - 380006	01.04.00
16.	071477	मि. जरोरा मनबीर सिंह ए.सी.ए. टी 29 सेक्टर 5 जवाहर नगर जबपुर - 302004	09.01.01

क्र० सं०	सदस्यता संख्या	नाम व पता	दिनांक
17.	071625	मि. मेहरोत्रा सत्य व्रत एफ.सी.ए. इमकमटेक्स अपेलेट ट्रिब्यूनल सेन्ट्रल गवर्नमेंट आफिस 4 फ्लोर 101 महर्षि कार्व रोड बान्ने - 400020	14.12.99
18.	071936	मि. अग्रवाल विपिन कुमार एफ.सी.ए. 117/708 बच्चू ब्लाक शास्वा नगर कानपुर - 208025	01.04.00
19.	072033	मि. सुर रघुनन्द नाथ ए.सी.ए. विद्यापति नगर मुनके रोड रांची - 834008	29.05.99
20.	072074	मि. अग्रवाल राजेन्द्र कुमार एफ.सी.ए. बर्ड एफ - 224 नेहरू नगर राकेश मार्ग गाजियाबाद - 201001	15.12.99
21.	072228	मि. ज्ञानवी प्रवीण कुमार ए.सी.ए. 5 राजीव कालोनी चित्तोरगढ़	01.04.00
22.	072524	मि. मेहता अमिल कुमार एफ.सी.ए. रेड फाइनान्स एण्ड एकॉउण्ट्स एल एण्ड टी केस इक्विपमेंट लिमिटेड 157 सेक्टर - 3 इण्डस्ट्रियल एरिया डि. धर पिथमपुर	01.04.00

क्र०सं० सधस्वता संख्या	नाम व पता	दिनांक	क्र०सं० सधस्वता संख्या	नाम व पता	दिनांक
23. 072575	मि. अग्रवाल संजय एफ.सी.ए. एक 3404 राजाजी पुरम मित्री मार्ग लखनऊ	31.01.01	29. 074040	मि. जयल राजेन्द्र कुमार ए.सी.ए. 2 बजारा कालोनी आर. पी. एस. कालोनी के पास बल्लभ नगर कोटा - 324007	01.04.00
24. 072894	मि. अग्रवाल शरद एफ.सी.ए. पंजाब नेशनल बैंक के सामने नया बाजार ग्वालियर - 474009	31.01.01	30. 074407	मि. सारदा गोविन्द प्रसाद एफ.सी.ए. बी. ओ. बी. 5021 शस्त्राह यू. ए. ई. मि. गोबल सुरेन्द्र कुमार एफ.सी.ए. 99 अशोक विहार एक्सटेंशन रेलवे क्रासिंग के पास गोपालपुरा बाइ पास जबपुर - 302015	30.05.00
25. 072988	मि. खण्डेलवाल चन्द्र प्रकाश एफ.सी.ए. 112-114 मानस भवन 11 आर. एन. टी. मार्ग इन्दौर - 452001	01.04.00	31. 074457	मि. अवनीश मन्कर ए.सी.ए. द्वारा श्री जे. सी. मन्कर 3/93, जवाहर नगर जबपुर - 302001	28.10.00
26. 073114	मि. अतुल मिताल एफ.सी.ए. फ्लैट नं. 202 केडिया विला # 59 100 फिट रोड इन्दौर नगर बंगलौर - 560038	01.04.00	32. 074547	मि. राजेश कुमार ए.सी.ए. असिस्टेंट जनरल मैनेजर (एकाउण्ट्स एण्ड एम. आइ. एस.) मे. प्रिन्स सीमेन्ट लि. (एकाउण्ट डिपार्टमेन्ट) ग्राम मनकाहरी पोस्ट आफिस बठिवा तहसील रामपुर बघेलन सतना - 485111	28.05.99
27. 073826	मि. गुप्ता सुनील कुमार एफ.सी.ए. फ्लैट नं. 12 सीमान्त आवास समिति सुमन पेट्रोल पम्प के सामने सेक्टर - 14, गाजियाबाद कोशाम्बी - 201010	02.08.99	33. 074554	मि. अग्रवाल संगीता ए.सी.ए. 47 प्रकाश नगर नवलखा इन्दौर - 452001	01.04.00
28. 073928	मि. बनर्जी अमिताभ एफ.सी.ए. 6 डा. बी. एन. वर्मा मार्ग लखनऊ - 226018	01.04.00	34. 074718	मि. अग्रवाल संगीता ए.सी.ए. 47 प्रकाश नगर नवलखा इन्दौर - 452001	26.08.00

क्र०सं०	सदस्यता संख्या	नाम व पता	दिनांक	क्र०सं०	सदस्यता संख्या	नाम व पता	दिनांक
35.	074972	मि. मित्रा अश्वनी कुमार एफ.सी.ए. डी-345, इबाम नगर पी. ओ. सी. ओ. डी. कानपुर - 208013	31.03.00	42.	075530	मि. राजेश्वर विजय ए.सी.ए. 8/385, अयबाल फार्म मानसरोवर बनपुर - 302020	31.05.00
36.	075083	मि. अयबाल महावीर प्रसाद एफ.सी.ए. द्वारा मे. सुरेश कुमार घरम चन्द गंगोरी बाजार डि. टोंक नेवाई - 304021	01.08.00	43.	075783	मि. अरोरा प्रमोद कुमार एफ.सी.ए. 90 रवीन्द्र गार्डन सेक्टर 3 अलीगंज एकटेन्सन मछनऊ - 226001	01.10.00
37.	075144	डा. गुप्ता विनेश चन्द ए.सी.ए. 15/3 शिवशक्ति निवास राम टकरी भदसौर - 458001	01.04.00	44.	075897	मि. गुप्ता सुरेश कुमार एफ.सी.ए. 2 का 24 कमला नेहरू नगर अचमैर रोड बनपुर - 303011	27.12.00
38.	075158	मि. गोयल भीरज कुमार एफ.सी.ए. 122 डिफेन्स स्टेट आगरा - 262001	18.08.00	45.	075986	मि. पराशर राखन कुमार एफ.सी.ए. 10-बी-2 भिंग पार्क भोती मागरी स्कीम अबपुर - 0	25.03.00
39.	075248	मि. सिंह सुनील कुमार एफ.सी.ए. 242/1, किरवाई नगर बाबू पुरवा कालोनी कानपुर - 208001	04.10.00	46.	076074	मि. आदिश्वर कुमार एफ.सी.ए. ए/301 राजकिशोरी काम्पलेक्स विज्रगुप्त नगर कंकरबाग पटना - 800020	01.12.00
40.	075329	मि. गर्ग संजय ए.सी.ए. 3 कनवाली रोड द्वारा लक्ष्मी ट्रेडिंग फं. देहरादून - 248001	04.10.00	47.	076244	मि. अयबाल नाथो प्रसाद ए.सी.ए. गदिवा मोहल्ला पधवारी के पास भरतपुर - 321001	10.03.00
41.	075379	मि. मनोज कुमार ए.सी.ए. 175 रचना नगर - 4 बी/4 गेब कसक भरौच - 392001	14.01.00	48.	076263	मि. प्रेमराजका आनोक कुमार एफ.सी.ए. आरा 9 एवेन्यू सुप्रभा पार्क बिल्डिंग जयरोवपुर - 834001	22.08.00



क्र०सं०	सदस्यता संख्या	नाम व पता	दिनांक	क्र०सं०	सदस्यता संख्या	नाम व पता	दिनांक
49.	076289	मि. आप्टे असण अमोल ए.सी.ए. 5 बी. के. अपार्टमेंट्स कन्स्ट्रक्टर्स एरिया रोड नं. 1 जमशेदपुर - 831001	01.04.00	56.	076679	मि. बगर्जी संजीव ए.सी.ए. "अभिलाषा" 15/113 इन्दिरा नगर मजगाऊ - 226016	15.03.00
50.	076381	मि. लाल राजेश कुमार ए.सी.ए. डी-11/4 आदित्य सीमेन्ट चित्तौरगढ़ - 312612	01.04.00	57.	076692	मि. गुप्ता विजय कुमार ए.सी.ए. हाउस नं. 62 बी 2/बी 99 गैल विहार सीक्टर 1 डि. बी. बी. नगर नोएडा	22.08.00
51.	076402	मि. जैन कमल कुमार एफ.सी.ए. दीप कुंज 48 प्रेमपुरी मुख्यपुर नगर	01.05.00	58.	076839	मि. तापरिया सुनील कुमार ए.सी.ए. द्वारा तापरिया फाबरवर्क्स कंपनी संजय गांधी बीच वर्कशॉप रोड राबपुर - 492009	01.11.00
52.	076450	मि. त्वागी विनीत एफ.सी.ए. द्वारा श्री एन.पी.एस. त्वागी 13 फ्लैट इन्वेलोप मॉडल टाउन गाजियाबाद - 201009	04.08.00	59.	076922	मि. अग्रवाल विजय कुमार ए.सी.ए. 113 कमानी रोड मेन रोड बिरसापुर जमशेदपुर - 831001	31.12.99
53.	076504	मि. माधुर तनुज ए.सी.ए. हाउस नं. 584 पाकेट ई मधु विहार फेस - 2 दिल्ली - 110091	21.12.99	60.	077210	मि. जैन समीर ए.सी.ए. 281 इबामहल बाजार दीन इबान के पास मेडिकल हाल जयपुर - 302002	29.05.99
54.	076517	मि. निगम अनुज ए.सी.ए. 51 पंचमहल अपार्टमेंट्स 47 आई पी एक्सटेन्सन दिल्ली - 110092	31.03.00	61.	077271	मि. गोचल नीरज ए.सी.ए. फे. एम.-173 कवि नगर गाजियाबाद - 201002	01.04.00
55.	076630	मि. मट्ट बिजोय कुमार ए.सी.ए. मट्ट भवन वी/पी अजीतगढ़ डि. सिकार सिकार - 332701	16.08.00	62.	077340	मि. विवेक कुमार ए.सी.ए. 154 कक्की मोरी गाजियाबाद - 201001	26.02.00


क्र०सं०	सदस्यता संख्या	नाम व पता	दिनांक	क्र०सं०	सदस्यता संख्या	नाम व पता	दिनांक
63.	077680	मि. महेश्वरी मुकुंश ए.सी.ए. एल-190 एल. आई.जी. कालोनी पीर सावरकर नगर घर - 454001	01.04.00	70.	078403	मि. शवर कुमार ए.सी.ए. 22 मण्डी कोहना सर्राफा बाजार मुजफ्फर नगर - 251002	17.01.00
64.	077715	मि. महेश्वरी गजेन्द्र ए.सी.ए. 1 रामबरी जलोरी गेट अभव चैम्बर्स के पास जोधपुर - 342003	01.04.00	71.	078421	मि. संजाला अरविन्द ए.सी.ए. 4 इन्कम टैक्स कालोनी पाओटा सी रोड जोधपुर - 342010	01.04.00
65.	077890	मि. सेफी मुस्ताक अली ए.सी.ए. 146-ए, कोह ए फिजा प्लेट नं. 5 भोपाल	01.04.00	72.	078422	मि. अश्वाल मिश्र मोहन ए.सी.ए. आर 5/95 राज नगर गाजिबाबाद - 201001	01.04.00
66.	077933	मि. अश्वाल अरुण कुमार ए.सी.ए. 41/95, भागसरोवर जयपुर	31.03.00	73.	078522	मि. राजेश कुमार ए.सी.ए. 301 सुख अपार्टमेंट 188 अणूप नगर इन्दौर - 452008	01.04.00
67.	078127	मि. जैन अजीत ए.सी.ए. प्यादा टोली महावीर चौक रांची - 834001	17.08.99	74.	078653	मि. रावत राजेश सिंह ए.सी.ए. द्वारा जी. एस. रावत मदारपुरा मदार अजमेर	16.08.00
68.	078168	मि. जैन मिश्र ए.सी.ए. श्री दिग्विजय सीमेंट कम्पनी लिमिटेड एकालुष्ट विभाग दिग्विजयग्राम जामनगर - 361140	01.04.00	75.	078701	मि. रास रुचिरा ए.सी.ए. एच 63 एवही कालोनी अम्बावरी जयपुर - 302012	01.04.99
69.	078262	मि.स गर्ग चारु ए.सी.ए. हाउस नं. 500 सेवेन्थ लेन जेमिनी पब्लिक स्कूल के सामने पूलबाग कालोनी मेरठ कीट ; 250006	02.05.00	76.	078731	मि. सेठ दीपाकर ए.सी.ए. इलाइट स्टाक वीनेजमेंट लिमिटेड एस. 8 डी.डी.ए. शापिंग कॉम्प्लेक्स मयूर विहार छेत - 1 दिल्ली - 110091	01.04.00

क्रमांक	सदस्यता संख्या	नाम व पता	दिनांक	क्रमांक	सदस्यता संख्या	नाम व पता	दिनांक
77.	078809	मि. भस्मा जयदीप ए.सी.ए. हाउस नं. 4336 नहर गृह रोड नीमरी का पोलिस थागा जयपुर - 302001	01.04.00	84.	079186	मि. त्रिजेश कुमार ए.सी.ए. द्वारा बी. सी. जैन एण्ड कम्पनी 16/77 ए सिविल लाइन्स कानपुर - 208001	01.04.00
78.	078879	मि. सीनी प्रशान्त ए.सी.ए. द्वारा एम. ए. 6 सेन्चुरी सीमेन्ट पी. ओ. बैकुण्ठ डि. रायपुर रायपुर - 493116	18.03.00	85.	079276	मि. खोडिया अरुण ए.सी.ए. मंगलम जैन मन्दिर के पास भुबाना उदयपुर - 313001	01.04.00
79.	078946	मि. अग्रवाल सुनील कुमार ए.सी.ए. डी-60 बसन्त विहार ग्वालियर	30.03.00	86.	079296	मि. अग्रवाल केशव ए.सी.ए. आर.एस.ई.बी. सच स्टेशन के पीछे रानी बाजार इण्डस्ट्रियल एरिया बीकानेर	14.08.00
80.	078981	मि. बरदिया सौरभ ए.सी.ए. 103 नैपियर टाउन शास्त्री त्रिज रोड मंगलम जयपुर - 482001	01.07.00	87.	079345	मि. सोनी शिव भगवान ए.सी.ए. विलेज एण्ड पोस्ट रलावटा तहसील श्रीमाधोपुर डि. सिकार श्री माधोपुर - 332734	09.08.00
81.	079026	मि. साजिद हुसेन ए.सी.ए. अट्रैको इण्डस्ट्रियल इन्टरप्राइजेस पोस्ट बाक्स नं. 16798 जेबेल अली मुम्बई	25.03.00	88.	079515	मि. कोल मनक ए.सी.ए. 30 श्रीगंगानगर एक्सटेन्शन हन्डीर - 452001	31.03.00
82.	079094	मि. शर्मा राम प्रकाश ए.सी.ए. डब्ल्यू.ए. 44 शकरपुर दिल्ली - 110094	01.04.00	89.	079531	मि. शर्मा सौरभ ए.सी.ए. 67-ए फेन्ट नरोना रोड कानपुर - 208004	10.10.00
83.	079099	मि. जैन चतान ए.सी.ए. बसन्त बसेरा हिरण मार्गी स्कीम 63 सेक्टर नं. 11 उदयपुर - 31302	29.09.00	90.	079545	मि. शर्मा उमेश ए.सी.ए. 882 अरविन्द नगर जैन अष्टांग सुन्दरवास के पास उदयपुर - 313001	26.09.00

क्र०सं०	सदस्यता संख्या	नाम व पता	दिनांक
91.	079587	मि. भण्डारी सुनील ए.सी.ए. बजरंग आसरे 11 श्री रामपुरा कालोनी लिथिल लाइन्स जबपुर - 302006	29.12.00
92.	079595	मि. जैव अमित ए.सी.ए. 15 नसरतपुरा मनोहर टाकीज के पीछे गाजिबाबाद - 201001	30.07.00
93.	079614	मि. तिबारी राजीव कुमार ए.सी.ए. फ्लाट नं. 55 राम नगर कालोनी सोडास्त पुलिस धाना के पीछे जबपुर - 302019	13.07.00
94.	079695	मि. सोनी तरुण ए.सी.ए. 17/700 हांकर चोपसनी हाउसिंग बोर्ड जोधपुर - 342009	01.04.00
95.	079699	मि. अशवाल गौरव ए.सी.ए. 27 अन्वेषक कुपकी परेड कोलाबा मुम्बई 7 400005	13.06.00
96.	079741	मिस मेहता रितु ए.सी.ए. पुत्री श्री पी. सी. मेहता 17/290 हुनसाइठ मवार गेट अत्री गली अजमेर - 305001	26.05.00

क्र०सं०	सदस्यता संख्या	नाम व पता	दिनांक
97.	079746	मि. गुप्ता मनीष ए.सी.ए. एच.एफ.सी.एल. (बाबरमाइन डिवीजन) 8 इलेक्ट्रॉनिक्स कांम्प्लेक्स चन्दावाट सोलान - 173213	30.06.00
98.	079798	मि. बाबन अमिल कुमार ए.सी.ए. बी एच पी ओ फेकाना तहसील - मोहर इनुनागढ़	14.09.00
99.	079820	मि. जैन नीरव ए.सी.ए. 158/1 ग्यामिचर रोड बालगंज आगरा - 282003	31.01.01
100.	079926	मि. गुप्ता राजेश ए.सी.ए. एच-176-77 फर्टिलिटी मार्ग बैशाली नगर जबपुर - 302021	28.09.00
101.	083064	मि. सिधल विजेन्द्र कुमार ए.सी.ए. हाउस नं. 51 सेक्टर नं. 14 इन्दिरा नगर मन्जगल - 226016	26.05.00
102.	083631	मि. शर्मा मन मोहन ए.सी.ए. जी. एम. (एच एच ए) विक्रम शान चोला बुलन्दशहर - 203203	01.04.00

क्र०सं० सदस्यता संख्या	नाम व पता	दिनांक
103. 086024	मि. राठी महेश कुमार एफ.सी.ए. द्वारा स्थापितक स्पिंगटेक्स लिमिटेड 154 अन्नूप नगर ए बी रोड इन्दौर - 452008	01.04.00
104. 087442	मि. वाधवा जितेन्द्र कुमार एफ.सी.ए. 145 सेक्टर - 1 चिरंजीव विहार गाजियाबाद	01.02.00
105. 087648	मि. अमिल कुमार एफ.सी.ए. 15/99 सोरो कटरा शाहगंज आगरा - 282010	31.01.00
106. 088234	मि. लक्ष्मी राजेश एफ.सी.ए. चन्द्र कालोनी मदनगंज किशनगढ़ : 305801	21.04.00
107. 090260	मिस कौर गुरविन्दर ए.सी.ए. 3 एफ/44 एग.आई.टी. फटीदाबाद	22.12.99
108. 090743	मि. अग्रवाल पंकज ए.सी.ए. 4 रेल विहार सेक्टर 33 नोएडा - 201303	01.04.00
109. 091452	मि० रस्तोगी संजीव एफ.सी.ए. सी - 99 चन्द्र नगर विवेक विहार के सामने गाजियाबाद - 201011	29.07.99

  
(डा. अरुण कुमार)  
सचिव

रक्षा मंत्रालय-हवानी परिषद  
कैंटोनमेंट बोर्ड कार्यालय

कण्णूर-670017, दिनांक 28 अप्रैल 2001

सं. III-सभी/उप धारा/4/बीपीएल/1991/का.नि.आ.-9-- भारत के राजपत्र दिनांक 6 जून 1992 भाग III धारा (4) के अपेक्षित उपधारा 2 एवं 3 के आधार 284 के 3 की कैंटोनमेंट 1924 (1924 की 2) में लागू का. नि. आ. 6 के तहत 43/1/178-91 में प्रकाशित संशोधन की सूचना का प्रारूप 18 अगस्त 1999 को प्रकाशित किया गया था, जिसमें उन सभी व्यक्तियों से आपत्ति एवं सुझाव आमंत्रित किया गया था, जिनके बस, टैक्सी एवं ऑटो-रिक्शा के पार्किंग शुल्क के संशोधन से संबंधित बोर्ड के प्रस्ताव पर प्रभावित होने की संभावना है।

और चूंकि उक्त सार्वजनिक सूचना के लिए नियत की गई तिथि के अन्दर किसी भी व्यक्ति से कोई आपत्ति एवं सुझाव प्राप्त नहीं किया गया है।

कैंटोनमेंट अधिनियम (1924 की 2) की धारा 282 की शक्तियों का निष्पादन करते हुए कण्णूर कैंटोनमेंट बोर्ड केन्द्र सरकार की पूर्व संस्वीकृति एवं स्थायीकरण के साथ धारा की उप विधि 3 की (क) (ख) एवं मर्दानों की नीचे दिखाई गई दर के अनुसार संशोधित करती है।

“3” शुल्क की प्रमात्रा एवं छूट :

(1) प्रत्येक व्यक्ति जो कैंटोनमेंट पार्किंग स्टैन्ड में विहित प्रकार के वाहनों को अपने अधिकार में रखता है, हर मास या भागिक रूप से निम्नलिखित रूप से पार्किंग शुल्क देने का भागी होगा :--

(क) बस--कैंटोनमेंट बस स्टैन्ड में पार्क करने वाले उन सब व्यक्तियों के लिए जो डिस्ट्रिक्ट अस्पताल में पार्क करने का परमिट रखते हैं 150/- रुपये प्रति मास।

(ख) टैक्सी--कैंटोनमेंट टैक्सी स्टैन्ड में पार्क करने वाले सभी टैक्सी मालिकों के लिए 40/- रुपये प्रति मास।

(ग) ऑटो-रिक्शा--कैंटोनमेंट ऑटो-रिक्शा स्टैन्ड में पार्क करने वाले सभी ऑटो-रिक्शा मालिकों के लिए 30/- रुपये प्रति मास।

के. वी. नागी रेड्डी  
आ.डी.ई.एस.  
कैंटोनमेंट कार्यपालक अधिकारी  
कण्णूर

भारतीय विधिज्ञ परिषद  
उपाध्यक्ष का निर्वाचन

भारतीय विधिज्ञ परिषद ने 31 मार्च, 2001 और 1 अप्रैल, 2001 को हुई अपनी बैठक में निम्नलिखित संकल्प पारित किया है :--

“संकल्प

यह संकल्प पारित किया जाता है कि श्री भूपेन्द्र सिंह राठौर को उपाध्यक्ष के पद पर जो श्री डी. बी. भोसले के मुंबई उच्च न्यायालय में न्यायाधीश नियुक्त होने के कारण रिक्त हुआ था, निर्विरोध निर्वाचित घोषित किया जाता है।”

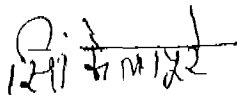
राधाकृष्णन एस.  
सचिव  
भारतीय विधिज्ञ परिषद

## भारतीय यूनिट ट्रस्ट मुंबई

यूटी/डीबीडीएम/आर- २१/स्वपीडी-52/2000-2001

२४ अप्रैल, 2001

भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम 1963 (1963 का 52) की धारा 19(1)(8)(ए) के अंतर्गत निर्मित यूनिट संबद्ध बीमा प्लान 1971 का पेशकश दस्तावेज, जो कथित अधिनियम की धारा 21 के अंतर्गत निर्मित यूनिट योजना, 1971 के संबंध में है, जिसमें 15 दिसंबर, 1999 को संपन्न कार्यकारिणी समिति की बैठक में अनुमोदित सेबी विनियमावली के अनुसार संशोधन का समावेश किया गया और 20 दिसंबर, 2000 को संपन्न कार्यकारिणी समिति की बैठक में रिपोर्ट किया गया, इसके नीचे प्रकाशित किया जाता है।



एस डी केलापुरे

उप महाप्रबंधक

व्यवसाय विकास एवं विपणन

## भारतीय यूनिट ट्रस्ट यूनिट संबद्ध बीमा प्लान 1971 पेशकश दस्तावेज

यूनिट संबद्ध बीमा प्लान 1971 भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम 1963 (1963 का 52) की धारा 19(1) (8) (क), जो उक्त अधिनियम की धारा 21 के अंतर्गत निर्मित यूनिट योजना 1971 के संबंध में है, के अंतर्गत यूटीआई के न्यासी मंडल द्वारा बनाया गया है। यह पेशकश दस्तावेज इस योजना और उसके अंतर्गत निर्मित प्लान के बारे में वह सक्षिप्त जानकारी देता है जिसे एक भावी निवेशक को निवेश करने में पूर्व जानना चाहिए। निवेशक को पेशकश दस्तावेज भविष्य के संदर्भ के लिए रखा जाना चाहिए।

इस पेशकश दस्तावेज में दिए गए सांविधिक प्रावधान और लाभ के व्यौर साधारण हैं और दिशा निर्देशक हैं और ये विस्तृत नहीं हैं और न ही किसी विशेष निवेशक के लिए हैं।

योजना के विवरण भारतीय प्रतिभूति और विनियम बोर्ड (म्यूचुअल फंड) विनियम, 1996, आज की तारीख तक यथा संशोधित, के अनुसार तैयार किए गए हैं और सेबी के पास पंजीकृत हैं। जनता के अभिदान के लिए पेश किए गए यूनिट भारतीय प्रतिभूति और विनियम बोर्ड द्वारा अनुमोदित अथवा अननुमोदित नहीं किए गए हैं और न ही भारतीय प्रतिभूति और विनियम बोर्ड ने इस पेशकश दस्तावेज की यथार्थता और पर्याप्तता को प्रमाणित किया है।

### योजना के उद्देश्य

योजना का प्राथमिक उद्देश्य है कर अदा करने वाले निवेशकों की नियमित बचत की आदत को प्रोत्साहित करना ताकि वे प्लान में प्रत्येक वर्ष किए जाने वाले निवेश पर आय कर अधिनियम 1961 की धारा 88 के अंतर्गत कर में छूट प्राप्त कर सकें। साथ ही, लक्षित राशि का वह अंश जो अदत्त है किन्तु बकाया नहीं है, पर बीमा सुरक्षा।

### विशेषताएं

1. एक सतत खुला कर बचत सह बीमा प्लान।
2. यूनिट का अंकित मूल्य रु.10/- है।
3. दो प्लानों का विकल्प : 10 वर्षीय प्लान और 15 वर्षीय प्लान।
4. निवासी व्यक्तियों के साथ-साथ अनिवासियों द्वारा निवेश के लिए खुला। साथ ही, पति/पत्नी/बच्चे के नाम में भी निवेश कर सकते हैं। प्रवेश के समय आवेदक की आयु निम्नलिखित आयु-सीमा के भीतर होनी चाहिए :
  - (क) 10 वर्षीय प्लान : 12 वर्ष और 55 1/2 वर्ष की आयु सीमा के भीतर।
  - (ख) 15 वर्षीय प्लान : 12 वर्ष और 50 1/2 वर्ष की आयु सीमा के भीतर।
5. प्लान के अंतर्गत निवेश के लिए लक्षित राशि की न्यूनतम और अधिकतम सीमा क्रमशः रु.15000/- और रु.750000/- है। चुनी गई लक्षित राशि को वार्षिक या छमाही किस्तों में 10/15 वर्षों की अवधि, जैसा भी योजना में शामिल होने के समय सूचित किया गया हो, के दौरान जमा कराना होता है। वर्तमान में नवीकरण अंशदानों (आरसी) का भुगतान (वेतन बचत योजना के माध्यम से) केवल 10 वर्षीय प्लान के अंतर्गत चुनिंदा संगठनों में कार्यरत सदस्यों से स्वीकार किया जाता है। प्रत्येक माह पे-रोल के जर्गिन नवीकरण अंशदान के भुगतान का विकल्प बाद में नियोक्ताओं की सहमति से तय की जाने वाली शर्तों के अधीन शुरू किया जा सकता है।
6. 10 वर्षीय और 15 वर्षीय प्लान के अंतर्गत आवेदन की स्वीकृति तिथि से क्रमशः 7 एवं 10 वर्षों बाद पुनर्खरीद की अनुमति दी जा सकती है, बशर्ते रु.5000/- का न्यूनतम शेष कायम रखा जाए। रु.5000/- के न्यूनतम शेष की गणना पुनर्खरीद तिथि पर लागू पुनर्खरीद मूल्य पर की जाएगी। आंशिक पुनर्खरीद के बाद जीवन बीमा सुरक्षा उपलब्ध होगी यदि सदस्य नियमित आधार पर नवीकरण अंशदान का भुगतान करता हो।
7. जीवन बीमा सुरक्षा चुनी गई लक्षित राशि के अदत्त किन्तु गैर-बकाया राशि की सीमा तक उपलब्ध है।
8. जिन महिला निवेशकर्ताओं की आय नियमित और स्वतंत्र नहीं है, उनके लिए जीवन बीमा सुरक्षा की राशि रु.40,000/- से अधिक नहीं होगी।

9. 12 वर्ष से अधिक आयु वाले नाबालिग निवेशकों को प्लान में शामिल होने की अनुमति है। हालांकि, ऐसे बच्चों में से जिनकी आय नियमित एवं स्वतंत्र है, केवल उन्हें ही जीवन बीमा सुरक्षा प्राप्त होगी।
10. व्यक्तिगत दुर्घटना बीमा सुरक्षा रु.50,000/- तक, चाहे चुनी गई लक्षित राशि, या प्लान में किए गए निवेशों की संख्या कुछ भी क्यों न हो।
11. वर्ष में रु.60,000/- तक की सीमा में प्लान में किए गए निवेश की राशि पर आय कर अधिनियम 1961 की धारा 88 के अंतर्गत निवेशक 20% की दर से कर में छूट पाने के लिए पात्र है। अतः निवेशक द्वारा अधिकतम रु.12,000/- वार्षिक की दर से कर-छूट का दावा किया जा सकता है। रु.60,000/- की समग्र सीमा के अधीन पत्नी/पति और बच्चे के नाम किए गए अंशदानों पर भी कर-छूट उपलब्ध है।
12. यूनितेड-ट्रस्ट द्वारा समय-समय पर निर्धारित एनएवी आधारित मूल्य पर बेची/पुनर्खरीदी जाएंगी। वर्तमान में बिक्री लागू एनएवी के अधिक से अधिक 1.5% मूल्य पर और पुनर्खरीद 1.5% से कम मूल्य पर नहीं। मूल्यों की घोषणा साप्ताहिक आधार पर की जाती है।
13. चुने गए प्लान की अवधिपूर्ति पर 10 और 15 वर्षीय प्लानों के अंतर्गत लक्षित राशि का क्रमशः 5% और 7.5% बोनस देय है। जो प्लान में अवधि पूर्ति के बाद भी बने रहते हैं, वे अवधिपूर्ति तिथि के बाद प्रत्येक समाप्त वर्ष के लिए लक्षित राशि पर 0.5% की दर से अवधिपूर्ति उपरांत बोनस प्राप्त करेंगे बशर्ते उन्होंने पहले कोई राशि नहीं निकाली हो।
14. वर्तमान में आय कर अधिनियम, 1961 की धारा 10(33) के अंतर्गत प्लान द्वारा किया गया आय वितरण, यदि कोई हो, निवेशकों के हाथों में पूरी तरह कर मुक्त है। हालांकि वित्त अधिनियम, 2000 के अनुसार प्लान को आय वितरण की राशि, यदि कोई हो, पर आयकर अधिनियम, 1961 की धारा 115 आर के अंतर्गत 20% की दर से आय वितरण कर और उस पर 10% अधिभार अदा करना पड़ेगा।
15. वर्तमान कर कानूनों के अंतर्गत प्लान द्वारा वितरित की गई राशि या परिपक्वता से प्राप्त आय, यदि कोई हो, पर स्रोत पर कर की कटौती नहीं की जाएगी।
16. परिपक्वता पर प्लान की यूनितों की पुनर्खरीद से या अन्यथा प्राप्त दीर्घावधि पूंजीगत अभिलाभ, यदि कोई हो, पर वर्तमान में सवस्य द्वारा चुने गए विकल्प के अनुसार लागत स्फीति सूचीकरण को घटाने के बाद 20% की दर से कर और अधिभार या 10% कर + अधिभार के एकसमान दर से कर लगाया जाता है।
17. प्लान के अंतर्गत यूनितों में निवेश पर धन-कर अदा नहीं करना पड़ता है।
18. उपहार कर अधिनियम, 1958 ने 1 अक्तूबर 1998 को या उसके बाद दिए गए उपहारों के मामले में उपहार कर ही उगाही को समाप्त कर दिया है। इस प्रकार प्लान की यूनितों का उपहार कर की उगाही से पूर्णतया मुक्त है।

## II. नियत तत्परता प्रमाणपत्र

### यूलिप 1971 हेतु सेबी को प्रस्तुत किया गया नियत तत्परता प्रमाण पत्र

इस बात की पुष्टि की जाती है कि :

- I. पेशकश दस्तावेज का ड्राफ्ट भारतीय प्रतिभूति एवं विनियम बोर्ड (म्यूचुअल फंड) अधिनियम, 1996 एवं समय-समय पर सेबी द्वारा जारी दिशानिर्देशों एवं निर्देशों के अनुसार है;
- II. इस योजना के प्रारंभ किए जाने से संबंधित सभी विधिक आवश्यकताएं और साथ ही इस संबंध में सरकार या अन्य किसी सक्षम प्राधिकारी द्वारा जारी किए गए दिशानिर्देशों, अनुदेशों आदि का विधिवत् अनुपालन किया गया है;
- III. पेशकश दस्तावेज में किए गए प्रकटीकरण सत्य, उचित एवं प्रस्तावित योजना में निवेश के लिए निवेशकों को सोच समझकर निर्णय लेने में सहायता देने के लिए पर्याप्त हैं;
- IV. पेशकश दस्तावेज में उल्लिखित सभी बिचौलिए सेबी के साथ पंजीकृत हैं और आज की तिथि के अनुसार ऐसा पंजीकरण वैध है।

दिनांक: 27/03/2000

स्थान : मुंबई

ह/-

अजीत प्रसाद  
अनुपालन अधिकारी  
मुहर के साथ



## III. परिभाषाएं

इस योजना और इसके अंतर्गत बनाए गए प्लान में जब तक कि संदर्भ में अन्यथा आवश्यक न हो :

- (क) ट्रस्ट द्वारा जारी किए गए यूनिटों की बिक्री या पुनर्खरीद हेतु आवेदक द्वारा ट्रस्ट को जमा कराए आवेदन पत्रों के संदर्भ में "स्वीकृति तिथि" का तात्पर्य उस दिन से है जिस दिन ट्रस्ट ऐसे आवेदन के सभी क्रम में पूर्ण होने के बारे में संतुष्ट होने के बाद इसे स्वीकार कर ले। दैनिक आधार में बदली गई योजना के शुद्ध आस्ति मूल्य (एनएवी) की स्थिति में फ्रेंचाइज कार्यालय/मुख्य प्रतिनिधि संग्रहण केन्द्रों अथवा किसी अन्य प्राधिकृत केन्द्र, जैसा कि भारतीय यूनिट ट्रस्ट द्वारा समय समय पर निर्णय लिया जाता है, पर प्राप्त आवेदनों के संबंध में स्वीकृति तिथि भारतीय यूनिट ट्रस्ट द्वारा समय समय पर निर्धारित तिथि के अनुसार होगी लेकिन यह तिथि फ्रेंचाइज कार्यालय/मुख्य प्रतिनिधि संग्रहण केन्द्र अथवा किसी अन्य प्राधिकृत केन्द्र पर आवेदन प्राप्त करने की तिथि (टी) से 5 कार्य दिवसों (टी + 5) के बाद नहीं होगी।
- (ख) "अधिनियम" से तात्पर्य भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 (1963 का 52) से है।
- (ग) "आवेदक" से तात्पर्य उस व्यक्ति से है जो योजना और उसके अंतर्गत बने प्लान में निवेश करने के लिए पात्र है और जो नाबालिग नहीं है। इसमें आवेदन पत्र में उल्लिखित वैकल्पिक आवेदक भी शामिल है।
- (घ) "वैकल्पिक आवेदक" से तात्पर्य है माता-पिता के अतिरिक्त वे माता-पिता जिन्होंने नाबालिग की ओर से आवेदन किया हो।
- (ङ) "अंशदान" या "नवीकरण अंशदान" या "आरसी" से तात्पर्य है सब्स्य द्वारा मामले के अनुसार 10 या 15 वर्ष की अवधि के दौरान चुनी गई लक्षित राशि तक पहुंचने के लिए छमाही / वार्षिक या अन्य अंतरालों जैसा भी ट्रस्ट द्वारा सूचित किया जाए पर किया गया निवेश।
- (च) "बीमा कंपनी" से तात्पर्य है भारतीय जीवन बीमा निगम (एलआईसी) सहित कोई भी बीमा कंपनी और / या जीवन बीमा सुरक्षा और / या दुर्घटना बीमा सुरक्षा, चिकित्सा बीमा आदि सहित गैर जीवन बीमा सुरक्षा प्रदान करने वाली अन्य कोई कंपनी।
- (छ) योजना और उसके अंतर्गत बने प्लान में "सदस्य" के रूप में प्रयुक्त अभिव्यक्ति का अर्थ और इसमें शामिल उस आवेदक से है जिसे इस योजना में यूनिट आबंटित किए गए हों।
- (ज) "अनिवासी भारतीय" का तात्पर्य वह होगा जैसा कि विदेशी विनियम प्रबंधन अधिनियम, 1999 (1999 का 42) के अंतर्गत भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा तैयार किए गए विदेशी विनियम प्रबंधन (डिपाजिट) विनियम, 2000 (फेमा विनियम, 2000) के अंतर्गत परिभाषित है। फेमा विनियम, 2000 के अनुसार "अनिवासी भारतीय" का तात्पर्य ऐसे व्यक्ति से है जो भारत से बाहर निवास करता है जो भारत का नागरिक है अथवा भारतीय मूल का व्यक्ति है। उस व्यक्ति को "भारतीय मूल" का समझा जाएगा यदि वह बांग्लादेश अथवा पाकिस्तान के अलावा किसी अन्य देश का नागरिक है और यदि (क) उसने किसी समय भारतीय पासपोर्ट लिया हो, अथवा (ख) वह अथवा उसके माता पिता अथवा उसके दादा दादी भारत के संविधान अथवा नागरिकता अधिनियम, 1995 (1995 का 57) द्वारा भारत के नागरिक रहे हों, अथवा (ग) यदि वह व्यक्ति भारतीय नागरिक की संतान है अथवा उपर्युक्त उप-खण्ड (क) अथवा (ख) में संदर्भाधीन व्यक्ति है।
- (झ) "जारी किए गए यूनिटों की संख्या" से तात्पर्य उन यूनिटों की कुल संख्या से है जो बेचे गए हैं और बकाया है।
- (ञ) "विनियम" से तात्पर्य अधिनियम की धारा 43(1) के अंतर्गत बनाए गए भारतीय यूनिट ट्रस्ट सामान्य विनियम, 1964 से है।
- (ट) "सेबी" से तात्पर्य भारतीय प्रतिभूति एवं विनियम बोर्ड अधिनियम, 1992 (1992 का 15) के तहत गठित भारतीय प्रतिभूति एवं विनियम बोर्ड से है।
- (ठ) "सेबी (एमएफ) विनियमों" से तात्पर्य भारतीय प्रतिभूति एवं विनियम बोर्ड अधिनियम, 1992 के तहत प्रदान की गई शक्तियों का प्रयोग करते हुए सेबी द्वारा तैयार किए गए भारतीय प्रतिभूति एवं विनियम बोर्ड (म्यूचुअल फंड) विनियम 1996, समय समय पर यथासंशोधित, से है।
- (ड) "लक्षित राशि" का तात्पर्य 10 या 15 वर्षों की चुनी हुई प्लान अवधि के दौरान और आवेदक द्वारा प्लान में शामिल होने के समय निर्दिष्ट कुल राशि से है, जिसका सावधिक अभिदानों के जरिए निवेश किया जाना है।

- (ढ) "यूनिट" का अर्थ यूनिट पूंजी में दस रुपये के अंकित मूल्य का अविभक्त शेयर है और इसमें संवर्ध के अनुसार, योजना के संवर्ध में निर्मित प्रारक्षित खाते में जमा राशि या अन्यथा के एक हिस्से के पूंजीकरण द्वारा पूर्ण प्रदत्त बोनस यूनिटों के रूप में जारी किए गए यूनिट भी शामिल हैं।
- (ण) "यूनिट पूंजी" का तात्पर्य फिलहाल यूनिट योजना के अंतर्गत निर्गत और शेष यूनिटों के अंकित मूल्य के योग से है।
- (त) "यूटीआई" या "यूनिट ट्रस्ट" या "ट्रस्ट" का तात्पर्य अधिनियम की धारा 3 के अंतर्गत स्थापित भारतीय यूनिट ट्रस्ट से है।
- (थ) इसमें अपरिभाषित लेकिन अधिनियम/विनियमावली में परिभाषित अन्य सभी अभिव्यक्तियों के वही अर्थ होंगे, जो अधिनियम/विनियमावली में दिये गये हैं।
- (द) एक वचन वाले शब्दों में बहुवचन शामिल हैं और सभी पुल्लिंग संदर्भों में स्त्रीलिंग तथा एक में दूसरे के विपर्यय शामिल हैं।

#### IV. जोखिम घटक

1. यूनिट संबद्ध बीमा प्लान, प्लान का केवल नाम है और किसी भी रूप में प्लान की गुणवत्ता, इसकी भावी संभावनाओं या प्रतिफलों का द्योतक नहीं है।
2. म्यूचुअल फंड योजनाओं और ऐसी योजनाओं / प्लानों द्वारा प्रतिभूतियों में किए गए निवेश पर बाजार का जोखिम होता है और प्लान के अंतर्गत जारी की गई यूनिटों का एनएवी समय-समय पर वित्तीय / पूंजी बाजार को प्रभावित करने वाली शक्तियों और घटकों पर निर्भर करते हुए बढ़-घट सकता है।
3. अतीत में यूटीआई की योजनाओं का कार्यनिष्पादन इस प्लान के भावी परिणामों की ओर अनिवार्य रूप से सूचित नहीं करता। इस बात का कोई आश्वासन नहीं दिया जा सकता कि प्लान के लक्ष्य हासिल कर ही लिए जाएंगे।
4. सभी प्रकार के आश्वासन और वादे, यदि कोई हों, की पूर्ति उस खास समय में विद्यमान देश के कानूनों की शर्त के अधीन हैं।
5. इस पेशकश दस्तावेज में सूचित आय, वृद्धि एवं अतिवृद्धि समय-समय पर विद्यमान कर कानूनों और अन्य वित्तीय अधिनियमनों की शर्त के अधीन होंगे।
6. विदेशी बाजारों में निवेश : विदेशी बाजारों में निवेश की सफलता निधि प्रबंधक की बाजार की उन परिस्थितियों एवं जानकारीयों, जो भारतीय बाजारों से भिन्न हो सकती हैं, का विश्लेषण करने की योग्यता पर निर्भर करता है। जैसा कि इसमें विदेशी बाजारों में परिचालन शामिल है, बाजार के जोखिमों के अलावा विनिमय दर के उतार-चढ़ाव के जोखिम भी हो सकते हैं।
7. स्टॉक उधार देना : यह न्यून जोखिम के साथ प्लान के लिए अतिरिक्त आय जुटाने का साधन है। स्टॉक उधार दिए जाने की अवधि के दौरान बिक्री हेतु सुलभ स्टॉक की अनुपलब्धता के रूप में जोखिम हो सकता है। प्लान को प्रतिभूतियों के पुनर्भुगतान में उधारकर्ता/मध्यस्थ द्वारा धोखाधड़ी की संभावना के रूप में भी जोखिम हो सकता है। तथापि, जोखिम को इस प्रक्रिया में शामिल हुए मध्यस्थ द्वारा उधारकर्ता से उचित जमानत लेकर पर्याप्त रूप से वसूल किया जाएगा। ऐसी जमानत पर यूटीआई का ग्रहणाधिकार रहेगा। प्रतिभूतियों के उधार देने की प्रक्रिया में शामिल किसी भी जोखिम को न्यूनतम करने हेतु हमारी उचित जांच एवं नियंत्रण भी होंगे।

#### V. यूनिटें व पेशकश

इस पेशकश दस्तावेज में उल्लिखित यूनिट संबद्ध बीमा प्लान 1971 के प्रावधान इसमें अंतर्निहित सभी क्षेत्रों में प्लान में किए गए विरामान निवेशों के लिए भी शासी प्रावधान होंगे।

1. योजना को यूनिट योजना 1971 और उसके अंतर्गत निर्मित प्लान को यूनिट संबद्ध बीमा प्लान 1971 (यूलिप '71) कहा जाएगा।

2. यह एक सतत खुली योजना होगी। बशर्ते, यूनिट ट्रस्ट के न्यासी मंडल की कार्यकारिणी समिति/अध्यक्ष किसी भी समय युद्ध या युद्ध जैसी परिस्थितियाँ उत्पन्न होने पर, स्टॉक एक्सचेंजों में व्यवसाय न होने पर या अन्य सामाजिक-आर्थिक कारणों से अखबारों में 7 दिन का नोटिस देने के बाद या ऐसी पद्धति से जैसा ट्रस्ट द्वारा निर्णय किया जाए, योजना के अंतर्गत यूनिटों की बिक्री स्थगित कर सकता है।
3. योजना के अंतर्गत यूनिटों बिक्री के लिए बही बंदी की अवधि (अवधियाँ) जो वर्ष में 15 दिनों से अधिक नहीं होगी, वर्ष भर खुली रहेगी।
4. योजना के अंतर्गत जारी किए गए प्रत्येक यूनिट की अंकित मूल्य 10 रुपए होगा।
5. वर्तमान में, प्लान के अंतर्गत दी जानेवाली जीवन बीमा सुरक्षा, भारतीय जीवन बीमा निगम के सहयोग से प्रदान की जा रही है। इस समय व्यक्तिगत दुर्घटना बीमा सुरक्षा प्रदान करने के लिए राष्ट्रीय इश्योरेंस कंपनी लि. के साथ गठबन्धन किया गया है।

#### 6. यूनिटों के लिए आवेदन:

यूलिप के यूनिटों में निवेश 10 वार्षिक प्लान के अंतर्गत 12 वर्ष और 55 1/2 वर्ष के आयु-वर्ग के लिए तथा 15 वार्षिक प्लान के अंतर्गत 12 वर्ष 50 1/2 वर्ष के आयु-वर्ग के लिए निम्नलिखित निवेशक-वर्ग (निवासी और अनिवासी भारतीय दोनों) के लिए खुला है :

- (क) वयस्क पुरुष।
- (ख) वयस्क महिला, जिसकी आय का स्रोत स्वतंत्र एवं नियमित हो। हालांकि वयस्क महिला, जिनकी अपनी स्वतंत्र आय नहीं है, को प्लान में शामिल होने की अनुमति है। पर उनकी जीवन बीमा सुरक्षा रु.40,000/- तक सीमित है चाहे उनके द्वारा चुनी गई लक्षित राशि रु.40,000/- से अधिक ही क्यों न हो।
- (ग) 12 वर्ष से अधिक आयु के नाबालिग अपने माता-पिता के माध्यम से। हालांकि ऐसे नाबालिग, जिनकी नियमित और स्वतंत्र आय नहीं है, जीवन बीमा सुरक्षा प्राप्त करने के लिए पात्र नहीं होंगे।
- (घ) यूलिप की यूनिटों में पति-पत्नी/12 वर्ष से अधिक आयु के बच्चे के नाम भी निवेश किया जा सकता है।
- (ङ) प्लान में प्रवेश के समय आवेदक की आयु की गणना उस तिथि से की जाएगी, जिस दिन ट्रस्ट द्वारा आवेदन स्वीकार किया जाता है।
- (च) शारीरिक रूप से विकलांग व्यक्ति भी योजना में शामिल हो सकते हैं। शर्त यह कि जिस दुर्घटना की वजह से शरीर विकलांग हुआ हो, उस के 5 साल बीत चुके हों और आवेदन करते समय वह लाभकारी पेशे में हो और उन शर्तों को पूरा करे, जिन्हें निर्धारित किया जाए।
- (छ) यह पेशकश 'यूएस' (यूनाइटेड स्टेट्स) के व्यक्तियों के लिए नहीं है। यूएस का कोई भी व्यक्ति इन यूनिटों के लिए न तो आवेदन कर सकता है और न ही इन्हें इन्हें अर्जित कर सकता है।

#### 7. निवेशक के लिए न्यूनतम एवं अधिकतम लक्षित राशि

- (क) प्लान के अंतर्गत निवेश की अवधि 10 वर्ष या 15 वर्ष या ऐसी अन्य अवधि होगी, जैसा कि ट्रस्ट द्वारा समय-समय पर तय किया जाए। वर्तमान में प्लान के अंतर्गत न्यूनतम लक्षित राशि रु. 15,000/- है, जिसका 10-15 वर्षों की अवधि के दौरान निवेश करना होता है। ट्रस्ट, जब कभी आवश्यक समझे, न्यूनतम लक्ष्य राशि में परिवर्तन कर सकता है। यह उन निवेशकों पर लागू होगा, जो ऐसे परिवर्तन के प्रभावी होने के बाद योजना में शामिल होते हैं। न्यूनतम लक्षित राशि से अधिक राशि निवेश करने की स्थिति में लक्षित राशि को क्रमशः रु. 1000/- / रु. 500/- के गुणकों में रखा जा सकता है। वर्तमान में अधिकतम लक्षित राशि की सीमा रु. 75,000/- है, जिसे एलआईसी या अन्य बीमा कंपनी, जैसी भी मामला हो, के साथ मिलकर बढ़ाया या घटाया जा सकता है। व्यक्ति प्लान में अधिकतम लक्षित राशि की सीमा तक एक समयावधि के दौरान एक या एक से अधिक आवेदनों के जरिए प्लान में शामिल हो सकता है बशर्ते उसकी आयु प्लान में शामिल होने की अधिकतम आयु से अधिक न हो। विद्यमान निवेशक, जो 1 जुलाई 2000 से पूर्व प्लान में शामिल हुए हों, रु. 15,000/- से कम की लक्षित राशि के लिए एक अन्य आवेदन कर सकते हैं, बशर्ते उनकी विद्यमान कुल लक्षित राशि रु. 60,000/- से अधिक किन्तु रु. 75,000/- से कम हो।

- (ख) पहला/आरंभिक अंशदान प्लान में शामिल होते समय आवेदन के साथ जमा किया जाना है। परवर्ती अंशदान (नवीकरण अंशदान) प्लान में शामिल होते समय निवेशक द्वारा प्लान में शामिल होने के विकल्प के अनुसार छमाही या वार्षिक आधार पर या ऐसे अंतराल पर जैसा कि ट्रस्ट अनुमति दे, जमा कराना होता है। प्लान की अवधि और अंशदान का तरीका केवल एक बार तय किया जा सकता है। यही अंतिम होगा और इसे बदला नहीं जा सकता है।
- (ग) यदि कोई सदस्य 10 वर्षीय प्लान में शामिल होता है तो अंशदान छमाही आधार पर भुगतान करने की स्थिति में प्रत्येक अंशदान लक्षित राशि का 1/20 और यदि अंशदान का भुगतान वार्षिक आधार पर किया जाता है तो प्रत्येक अंशदान लक्षित राशि का 1/10 होगा। 15 वर्षों के लिए प्लान में शामिल होने वाले सदस्यों के लिए अंशदान की छमाही अदायगी के मामले में लक्षित राशि का 1/30 और अंशदान की वार्षिक अदायगी के मामले में लक्षित राशि का 1/15 होगा। यदि किसी समय अन्य किसी अंतराल/अंतरालों पर अंशदान की अनुमति दी जाती है तो उस समय अंशदानों की संख्या भी निर्धारित की जाएगी।
- (घ) छमाही नवीकरण अंशदान आरंभिक अंशदान के समय और जिस महीने में सदस्य प्लान में शामिल हुआ हो, उससे सातवें महीने में देना होता है। यदि नवीकरण अंशदान वार्षिक रूप से अदा करने का विकल्प चुना जाता है, तो नवीकरण अंशदान का भुगतान प्रत्येक वर्ष उस महीने में करना होता है, जिस महीने में सदस्य योजना में शामिल हुआ हो। उदाहरण के लिए, यदि आरंभिक अंशदान का भुगतान जनवरी महीने में किया गया हो तो छमाही अंशदान का भुगतान प्रत्येक वर्ष जुलाई एवं जनवरी के महीने में देय होगा। इसी तरह, वार्षिक तौर पर भुगतान करने की स्थिति में, सभी अंशदान प्रत्येक वर्ष के जनवरी माह में देय होंगे। हालांकि सदस्य को अग्रिम तौर पर नवीकरण अंशदान का भुगतान करने की अनुमति दी जा सकती है। वर्तमान में, नवीकरण अंशदान का भुगतान नियत माह से दो माह पूर्व (कुछ विशेष मामले को छोड़कर) करने की अनुमति है। इसे निम्नलिखित सारणी में दर्शाया गया है :

माह जिसमें शामिल हुए	वार्षिक अंशदान	अर्ध-वार्षिक अंशदान
जनवरी	नवंबर/दिसंबर/जनवरी	मई/जून/जुलाई नवंबर/दिसंबर/जनवरी
फरवरी	दिसंबर/जनवरी/फरवरी	जून/जुलाई/अगस्त दिसंबर/जनवरी/फरवरी
मार्च	जनवरी/फरवरी/मार्च	जुलाई/अगस्त/सितंबर जनवरी/फरवरी/मार्च
अप्रैल	अप्रैल	अगस्त/सितंबर/अक्तूबर अप्रैल
मई	अप्रैल/मई	सितंबर/अक्तूबर/नवंबर अप्रैल/मई
जून	अप्रैल/मई/जून	अक्तूबर/नवंबर/दिसंबर अप्रैल/मई/जून
जुलाई	मई/जून/जुलाई	नवंबर/दिसंबर/जनवरी मई/जून/जुलाई
अगस्त	जून/जुलाई/अगस्त	दिसंबर/जनवरी/फरवरी जून/जुलाई/अगस्त
सितंबर	जुलाई/अगस्त/सितंबर	जनवरी/फरवरी/मार्च जुलाई/अगस्त/सितंबर
अक्तूबर	अगस्त/सितंबर/अक्तूबर	अप्रैल अगस्त/सितंबर/अक्तूबर
नवंबर	सितंबर/अक्तूबर/नवंबर	अप्रैल/मई सितंबर/अक्तूबर/नवंबर
दिसंबर	अक्तूबर/नवंबर/दिसंबर	अप्रैल/मई/जून अक्तूबर/नवंबर/दिसंबर

- (ङ) कृपया इस बात पर ध्यान दिया जाए कि आरंभिक अंशदान का भुगतान अप्रैल महीने में किए जाने की स्थिति में, वार्षिक नवीकरण अंशदान का भुगतान प्रत्येक वर्ष केवल अप्रैल के महीने में स्वीकार किया जाएगा क्योंकि इससे पहले के दो महीने अर्थात् फरवरी/मार्च पिछले वित्तीय वर्ष के अंतर्गत आएंगे। इस वजह से सदस्य को उस वर्ष के कर लाभ से वंचित रहना पड़ सकता है। इसी तरह यदि कोई सदस्य मई के महीने में प्लान में शामिल होता है तो उसे परवर्ती अंशदानों का भुगतान प्रत्येक वर्ष केवल अप्रैल और मई के महीने में करने की अनुमति दी जाएगी।

- (च) यूलिप की वार्षिक बही बंदी आम तौर से प्रत्येक वर्ष जून के महीने में होती है। इस अवधि के दौरान अग्रभिक/नवीकरण अंशदानों को स्वीकार नहीं किया जाएगा।
- (छ) यदि अनुमति दी जाती है तो, सदस्य को उसकी वार्षिक/छमाही अंशदान से उसके द्वारा चुनी गई लक्षित राशि के मुकाबले अधिक राशि का निवेश करने की अनुमति भी दी जाएगी ताकि वह आय कर अधिनियम, 1961 की धारा 88 के अंतर्गत पूर्ण कर छूट प्राप्त कर सके। पर ऐसी दशा में उन्हें अतिरिक्त जीवन बीमा सुरक्षा और इससे अधिक लक्षित राशि प्राप्त नहीं होगी।

#### 8. जीवन बीमा प्रीमियम

- (क) एलआईसी, एलआईसी के साथ संबद्ध किसी बीमा कंपनी या किसी भी बीमा कंपनी के जरिए सदस्यों के जीवन पर ग्रुप बीमा सुरक्षा प्राप्त करने हेतु प्रीमियम के भुगतान के लिए ट्रस्ट सदस्यों द्वारा निवेशित/अंशदान की गई राशि के एक अंश का उपयोग करेगा। वर्तमान में, एलआईसी को लक्षित राशि के प्रत्येक 1000 रुपये के लिए अदा किया जाने वाला वार्षिक प्रीमियम निम्न तालिका में दर्शाया गया है। 10 और 15 वर्षीय प्लान में क्रमशः 7 और 10 वर्ष की अवधि के लिए प्रीमियम अदा किया जाता है।

प्रवेश के समय आयु वर्ष	आश्वासन की अवधि 10 वर्ष		आश्वासन की अवधि 15 वर्ष	
	प्रीमियम की भुगतान अवधि 7 वर्ष		प्रीमियम भुगतान अवधि 10 वर्ष	
	वार्षिक प्रीमियम वार्षिक रूप से देय (रु.)	वार्षिक प्रीमियम अर्ध-वार्षिक रूप से देय (रु.)	वार्षिक प्रीमियम वार्षिक रूप से देय (रु.)	वार्षिक प्रीमियम अर्ध-वार्षिक रूप से देय (रु.)
12-21	1.00	1.05	1.10	1.15
22-23	1.00	1.05	1.15	1.20
24-25	1.05	1.10	1.20	1.25
26	1.10	1.15	1.25	1.30
27	1.15	1.20	1.35	1.40
28	1.20	1.25	1.40	1.45
29	1.25	1.30	1.50	1.55
30	1.30	1.40	1.60	1.65
31	1.40	1.50	1.70	1.75
32	1.50	1.60	1.80	1.85
33	1.60	1.70	1.95	2.00
34	1.70	1.80	2.10	2.20
35	1.85	1.95	2.30	2.40
36	2.00	2.10	2.50	2.60
37	2.20	2.30	2.75	2.85
38	2.40	2.55	3.40	3.15
39	2.65	2.80	3.75	3.50
40	2.95	3.15	3.75	3.90
41	3.30	3.50	4.15	4.30
42	3.65	3.85	4.60	4.80
43	4.05	4.30	5.10	5.30
44	4.50	4.75	5.65	5.85
45	5.00	5.30	6.25	6.50
46	5.55	5.85	6.90	7.20
47	6.15	6.50	7.60	7.90
48	6.80	7.15	8.40	8.75
49	7.50	7.90	9.25	9.60

50	8.25	8.75	10.10	10.50
51	9.10	9.65	-	-
52	10.05	10.85	-	-
53	11.05	11.70	-	-
54	12.15	12.90	-	-
55	13.35	14.15	-	-

यह नोट किया जाए कि आयु का अर्थ होगा प्रवेश की तिथि को आवेदक की आयु। अतः 10/08/1976 को जन्मे व्यक्ति की आयु 09/08/2000 को 24 वर्ष होगी। 09/04/1958 को जन्मे व्यक्ति की आयु 08/10/2013 को 55 1/2 वर्ष होगी।

(ख) एलआईसी या किसी भी बीमा कंपनी के साथ प्रबंध करके समय-समय पर प्रीमियम दर बदला जा सकता है। सदस्यों द्वारा अदा की गई प्रारंभिक/नवीकरण अंशदान की बकाया राशि (अर्थात् एलआईसी या कोई भी बीमा कंपनी, जैसा भी मामला हो, में प्रीमियम के रूप में देय राशि को घटाकर) का उपयोग यूनिटों के आबंटन, जिसमें प्रत्येक अंशदान की स्वीकृति तिथि पर यूनिटों की वर्तमान बिक्री मूल्य पर प्राप्त फ्रैक्शनल यूनिट सम्मिलित है, में किया जाएगा।

#### 9. लेखा विवरणी:

- (क) प्लान में प्रवेश करते समय ट्रस्ट स्वीकृति तिथि से 30 दिन के भीतर प्लान में उसके प्रवेश और अन्य संबद्ध विवरण सहित आवेदक को एक लेखा विवरणी जारी करेगा। भविष्य में ट्रस्ट के साथ किसी भी प्रकार के पत्राचार में सदस्य को मदस्यता/फोलियो संख्या का उल्लेख करना होगा।
- (ख) नवीकरण अंशदान (आरसी) की प्राप्ति पर और/या आय वितरण, यदि कोई हो, के पुनर्निवेश पर ट्रस्ट निम्नलिखित विवरण के साथ अद्यतन लेखा विवरणी जारी करेगा :-
  - i) बकाया यूनिटों का अर्थशेष,
  - ii) एलआईसी या किसी भी बीमा कंपनी, जैसा निर्धारित किया जाए, के प्रीमियम के भुगतान के लिए उपयोग में लाई गई राशि सहित नवीकरण अंशदान हेतु प्राप्त राशि और बकाये राशि में से जारी/आबंटित यूनिटों की संख्या,
  - iii) आय वितरण, यदि कोई हो, की राशि ऐसी आय के पुनर्निवेश पर आबंटित यूनिटों की संख्या सहित, और
  - iv) अतःशेष या सदस्य के जमा खाते में बकाया यूनिटों की कुल संख्या।
- (ग) ट्रस्ट समय-समय पर सदस्य को भेजे जाने वाली लेखा विवरणी के गुम होने, क्षतिग्रस्त होने, गलत सुपूर्दगी होने या सुपूर्दगी न होने पर जिम्मेदार नहीं होगा।

#### 10. यूनिटों का अंतरण/गिरवी रखा जाना/समनुदेशन:

प्लान के अंतर्गत जारी यूनिटें अंतरणीय/गिरवी रखने योग्य नहीं हैं।

#### 11. वेतन के जरिए सीधे भुगतान :

- (क) ट्रस्ट सदस्यों द्वारा नवीकरण अंशदान (आरसी) का भुगतान वेतन बचत योजना (एसएसएस) के अंतर्गत उनके नियोक्ता द्वारा दिए गए वेतन से कटौती के जरिए स्वीकार कर सकता है। वर्तमान में, चुने हुए संगठनों / कंपनियों में कार्यरत सदस्यों से केवल 10 वर्षीय प्लान के लिए आरसी (एसएसएस के जरिए) का भुगतान स्वीकार किया जाता है। ट्रस्ट अन्य संगठनों/कंपनियों और 15 वर्षीय प्लान के लिए भी एसएसएस का विस्तार कर सकता है।
- (ख) जो व्यक्ति एसएसएस के माध्यम से यूलिप में शामिल होना चाहते हैं उन्हें प्लान में शामिल होने के आवेदन पत्र के साथ पहले अर्ध-वार्षिक अंशदान का भुगतान करना होगा और अपने नियोक्ता को प्राधिकृत करना होगा जिस के साथ यूटीआई ने वेतन से प्रत्येक माह एक समीकृत मासिक किश्त की कटौती (जैसा कि यूटीआई द्वारा सूचित) का प्रबंध किया है। वर्तमान में, एसएसएस के अंतर्गत भुगतान अर्ध-वार्षिक प्लान के तहत देय आरसी के लिए किया जाता है।
- (ग) एसएसएस के अंतर्गत आरसी का भुगतान करने वाले सदस्य उस संगठन से त्यागपत्र देने/छोड़ने पर भी एसएसएस के अंतर्गत भुगतान जारी रख सकते हैं, लेकिन नये संगठन का भी यूटीआई के साथ वैसा ही प्रबंध होना चाहिए। यदि नया संगठन एसएसएस के अंतर्गत नहीं आता है या सदस्य नये संगठन से नहीं जुड़ता है तो उसे यूलिप आरसी का भुगतान यूटीआई को अर्ध-वार्षिक प्लान के आधार पर सीधे ही करना होगा। देय तिथि को आरसी का भुगतान न कर पाने पर प्लान में उसकी भागीदारी पर तुरन्त रोक लगा दी जाएगी और साथ ही उसे जीवन बीमा सुरक्षा भी नहीं मिलेगी।

- (घ) प्लान में नये सिरे से शामिल सदस्यों को ही एसएसएस के अंतर्गत लिया जाएगा। प्लान के वर्तमान सदस्यों को एसएसएस के अंतर्गत आरसी का भुगतान करने की अनुमति नहीं दी जाएगी।

## 12. प्लान के अंतर्गत सदस्यता की समाप्ति

- (क) सदस्यों द्वारा किए गए आरसी के सभी भुगतान ट्रस्ट को उपरोक्त उप-खंड 7(घ) में निर्दिष्ट माह के दौरान प्राप्त हो जाने चाहिए। निर्दिष्ट अवधि (जैसा कि उप-खंड 7(घ) में उल्लिखित है) की समाप्ति के बाद भी जिन सदस्यों द्वारा आरसी का भुगतान नहीं होता है, प्लान में उनकी भागीदारी पर तुरन्त रोक लगा दी जाएगी जब तक ट्रस्ट अन्यथा कोई निर्णय न ले।
- (ख) जिन सदस्यों की भागीदारी उपरोक्त उप-खण्ड (क) के संबंध में समाप्त कर दी गई है, वे अपनी भागीदारी को पुनः शुरू करने के लिए अंशदान की अदायगी में जिस माह में चूक हुई हो, उस माह के प्रथम दिन से एक वर्ष के भीतर ट्रस्ट के पास जा सकते हैं। उन के इस अनुरोध पर ट्रस्ट द्वारा निर्धारित नियम व शर्तों पर एलआईसी या कोई भी बीमा कंपनी, जैसा भी मामला हो, के साथ सलाह-परामर्श द्वारा विचार किया जाएगा।

उदाहरण : वह व्यक्ति जो 3 दिसंबर 2000 को प्लान में शामिल होता है उसके लिए आरसी दिसंबर माह में देय है। वह अक्तूबर, नवम्बर और दिसंबर माह के दौरान किसी भी समय वार्षिक अंशदान का भुगतान कर सकता है। यदि वह माह अक्तूबर-दिसंबर 2001 में दूसरा वार्षिक अंशदान का भुगतान नहीं कर पाता है तो उसके पास सदस्यता के नवीकरण के लिए 1 दिसंबर 2001 से 30 नवम्बर 2002 तक का समय होगा। उपरोक्त उदाहरण में यदि सदस्य अर्ध-वार्षिक पद्धति में शामिल हुआ है तो उसे अपने अंशदानों का भुगतान माह अक्तूबर/नवम्बर/दिसम्बर और अप्रैल/मई/जून में करना होगा। माह दिसंबर और जून में आरसी देय है। यदि वह अप्रैल/मई/जून 2001 में देय राशि का भुगतान नहीं कर पाता है तो उसके पास 1 जून 2001 से 31 मई 2002 तक एक वर्ष का समय होगा।

- (ग) सदस्य प्लान में अपनी भागीदारी पूर्ण बैंक विवरण सहित ट्रस्ट को अनुरोध कर समाप्त कर सकते हैं।
- (घ) उपरोक्त (क) और (ग) के संदर्भ में सदस्यता समाप्त होने पर ट्रस्ट उस सदस्य द्वारा उस तिथि को धारित बकाया यूनिटों की पुनर्खरीद अनुरोध पर विचार कर सकता है जिस तिथि को ट्रस्ट द्वारा उसके खाते का निपटान पूरी तरह से कर दिया गया हो।
- (ङ) यदि प्लान में शामिल होने के 5 वर्षों के भीतर सदस्यता समाप्त कर दी गई हो तो ट्रस्ट प्रशासन प्रभाव हेतु गणित राशि के 1% से अधिक की वसूली नहीं करेगा। 5 वर्षों के बाद की गई समाप्ति के लिए, प्रशासन प्रभाव की वसूली गणित राशि के 0.5% से अधिक नहीं होगी।
- (च) ट्रस्ट उपरोक्त (क) और (ग) के संदर्भ में जिस सदस्य की सदस्यता समाप्त की गई हो, उसे प्लान में बने सदस्यों की अनुमति देने पर विचार कर सकता है जो ट्रस्ट द्वारा समय-समय पर निर्धारित नियम और शर्तों के अधीन है।

## 13. योजना और उसके अंतर्गत बने प्लान की समाप्ति और परिसमापन

- (क) यह एक सतत खुली योजना है। हालांकि ट्रस्ट इसे निम्नलिखित परिस्थितियों में समाप्त कर सकता है और परिसमापन के लिए कदम उठा सकता है।
- कोई ऐसी घटना घटित होने पर जिससे ट्रस्ट की राय में योजना की समाप्ति आवश्यक हो, या
  - प्लान के सदस्यों के हित में सेबी ऐसा करने के लिए निर्देश दें।
  - योजना के 75% सदस्यों द्वारा योजना को समाप्त करने का संकल्प पारित करने पर।
- (ख) जहां उपर्युक्त उप खण्ड (क) के अनुसरण में योजना परिसमाप्त की जाती है, तो ट्रस्ट योजना को समाप्त करने वाले कारणों की सूचना, समापन के कम से कम एक सप्ताह पहले सेबी को और अखिल भारतीय स्तर पर परिचालित होने वाले दो दैनिक समाचार पत्रों में और मुंबई में एक स्थानीय भाषा के समाचार पत्र में देगा।
- (ग) समाप्ति संबंधी विज्ञापन की तिथि को और उस तिथि से यूटीआई इस योजना के अंतर्गत यूनिटों को जारी करना, उनका प्रतिदान करना और रद्द करना बंद करेगा और इससे संबंधित कोई भी व्यावसायिक क्रियाकलाप नहीं करेगा।

- (घ) न्यासी मंडल सदस्यों की एक बैठक बुलाएगा जिसमें उपस्थित सदस्यों द्वारा विचार किया जाएगा तथा साधारण बहुमत से आवश्यक संकल्प पारित किया जाएगा और बैठक में मतदान द्वारा न्यासियों अथवा किसी अन्य व्यक्ति को योजना की समाप्ति हेतु कदम उठाने के लिए प्राधिकृत किया जाएगा।
- (ङ) न्यासी मंडल या उप खंड (घ) के अंतर्गत प्राधिकृत व्यक्ति योजना से संबंधित आस्तियों को योजना के सदस्यों के सर्वोत्तम हित में निपटाएगा।
- (च) ऊपर दिए गए उप खण्ड (ङ) के अनुसार की गई बिक्री की राशि को पहले दृष्टान्त में, योजना के अंतर्गत ऐसी देयताओं के उन्मोचन के लिए उपयोग किया जाएगा जो ऐसी समाप्ति से संबंधित व्ययों को चुकाने के लिए उचित प्रावधान करने के बाद और योजना के अंतर्गत उचित रूप से देय हों।
- (छ) समाप्ति का निर्णय लेने वाली तिथि को योजना की आस्तियों में यूनिट धारकों के हित के अनुपात में निवेशकों को शेष राशि का भुगतान किया जाएगा।
- (ज) ट्रस्ट, विधिवत हस्ताक्षरित पुनर्खरीद अनुरोध पत्रों नवीनतम लेखा विवरणी सहित अथवा समय समय पर लिए गए निर्णय के अनुसार अन्य कोई प्राधिकृत दस्तावेज प्राप्त होने की तिथि से 10 कार्य दिवसों के भीतर अन्य प्रक्रिया और परिचालन संबंधी औपचारिकताएं पूरी करने पर यथाशीघ्र पुनर्खरीद मूल्य का भुगतान करेगा।
- (झ) परिसमापन पूरा होने पर, ट्रस्ट सेबी और सदस्यों को समाप्ति के बारे में एक रिपोर्ट प्रेषित करेगा, जिसमें ऐसी परिस्थितियां, जिनके कारण योजना समाप्त हुई, परिसमापन से पूर्व योजना की आस्तियों के निपटान के लिए उठाए गए कदम, परिसमापन के लिए किया गया योजना का व्यय, सदस्यों की वितरण के लिए उपलब्ध शुद्ध आस्तियां और योजना के लेखा परीक्षकों से प्राप्त एक प्रमाणपत्र भेजेगा।
- (ञ) इसमें ऊपर दी गई किसी भी बात के बावजूद, जब तक योजना समाप्त न हो जाए या समापन की कार्यवाही पूरी न हो जाए, सेबी (म्यूचुअल फंड) विनियमावली के प्रावधान, अर्धवार्षिक रिपोर्ट और वार्षिक रिपोर्ट के प्रकटीकरण के लिए लागू रहेंगे।
- (ट) उपरोक्त मद (i) में संदर्भित रिपोर्ट प्राप्त करने के बाद यदि सेबी संतुष्ट हो जाता है कि योजना समाप्त करने की सारी कार्यवाही पूरी हो गयी है, तो योजना समाप्त हो जाएगी।
- (ठ) समाप्ति की तिथि तक जीवन सुरक्षा और व्यक्तिगत दुर्घटना सुरक्षा के संबंध में देय किसी भी बीमा के दावे का निपटान क्रमशः एलआईसी/राष्ट्रीय बीमा कंपनी लि. द्वारा या ऐसी किसी बीमा कंपनी द्वारा किया जाएगा जिसके साथ ट्रस्ट ने ऐसी बीमा सुरक्षा के लिए प्रबंध किया है।

## VI. व्यय

- (क) वित्तीय वर्ष 1999-2000 के दौरान प्रारंभ की गई योजनाओं के लिए प्रारंभिक निर्गम व्यय इस प्रकार है :

योजना	व्यय (एकत्रित निधि का %)
यूटीआई-जीसेक	0.32%
एमआईपी 99 II	2.54%
एमईपी 2000	2.57%
ईटीएसपी	4.32%

- (ख) वर्ष 1999-2000 के दौरान आरंभ किए गए निफ्टी इंडेक्स फंड (एनआईएफ), जो एक भार रहित योजना थी, के संबंध में निर्गम व्यय (डीआरएफ द्वारा प्रभारित) ट्रस्ट द्वारा वहन किए गए थे।



## 2. आवर्ती व्यय :

(क) योजना पर आवर्ती आधार पर निम्नलिखित अनुमानित आवर्ती व्यय प्रभारित किया जाएगा।

मद	औसत साप्ताहिक एनएवी का %
प्रशासनिक व्यय	0.60
अभिरक्षण शुल्क	0.20
डीआरएफ में अंशदान	0.25
कर्मचारी कल्याण निधि	0.10
रजिस्ट्रार का शुल्क	0.50
विपणन एवं विक्रय उन्नयन	0.55
प्रीमियम का भुगतान	0.05
कुल	2.25

(ख) अनुमानित आवर्ती व्यय में परिवर्तन वास्तविक व्यय के अधीन है।

(ग) योजना का कुल वार्षिक व्यय, पुनर्खरीद व्ययों को छोड़कर परंतु प्रशासनिक व्ययों, विकास प्रारक्षित निधि (डीआरएफ) व कर्मचारी कल्याण निधि में अंशदान सहित निम्नलिखित सीमाओं के मध्य रखे जाएंगे :

(i)	योजना के औसत साप्ताहिक शुद्ध आस्तियों के प्रथम 100 करोड़ पर	-2.25%
(ii)	योजना के औसत साप्ताहिक शुद्ध आस्तियों के अगले 300 करोड़ पर	-2.00%
(iii)	योजना के औसत साप्ताहिक शुद्ध आस्तियों के अगले 300 करोड़ पर	-1.75%
(iv)	योजना की शेष आस्तियों पर	-1.50%

(घ) प्रशासनिक व्यय, विकास प्रारक्षित निधि व कर्मचारी कल्याण निधि में अंशदान सेबी (म्यूचुअल फंड) विनियम 52 के खंड 2 के तहत वर्णित सीमाओं से अधिक नहीं होंगे, नामतः :

- योजना हेतु प्रत्येक लेखा वर्ष में बकाया साप्ताहिक औसत शुद्ध आस्तियों का 1.25%, जब तक कि कुल आस्तियां 100 करोड़ से अधिक नहीं हों जातीं, तथा
- 100 करोड़ से ऊपर की अतिरिक्त राशि का एक प्रतिशत, जहां पर इस प्रकार परिगणित शुद्ध आस्तियां 100 करोड़ से अधिक हों।

3. सेबी (म्यूचुअल फंड) अधिनियम, 1996 के अनुसार यूटीआई निवेश प्रबंधन व परामर्श शुल्क पर कोई प्रभार नहीं लेता है परंतु वह यह सुनिश्चित करेगा कि वार्षिक आवर्ती व्यय सेबी (म्यूचुअल फंड) विनियमावली के विनियम 52 के तहत उल्लिखित सीमा के भीतर ही होंगे।

## 4. विकास प्रारक्षित निधि (डीआरएफ) में अंशदान

(क) योजना ने साप्ताहिक औसत शुद्ध अस्तित्व मूल्य के 0.25% प्रति वर्ष की राशि ट्रस्ट के विकास प्रारक्षित निधि के रूप में रखी जाएगी। डीआरएफ में अंशदान योजना के आवर्ती व्यय का ही एक भाग होगा।

(ख) ट्रस्ट ने इस निधि की स्थापना 1983-84 में एक साझा निधि के रूप में की थी जो नई योजनाओं के संदर्भ में विकास व अनुसंधान कार्यों, संकल्पना स्तर पर नवीन तरीकों व प्रक्रियाओं व अन्य विभिन्न प्रकार के उत्पादन व विकास कार्यों हेतु, जो कि किसी विशेष योजना से जुड़े या संबद्ध नहीं हो, जैसे व्ययों की पूर्ति करने हेतु कर सके। इस निधि का उपयोग आर्थिक व पूंजी बाजार अनुसंधान, प्रबंधन व व्यवसायिक प्रशिक्षण, ट्रस्ट हेतु सर्वेक्षण व बाजार अनुसंधान, विपणन व निगम की छवि बेहतर बनाने हेतु प्रयासों के लिए जो कि किसी विशेष योजना से जुड़े हुए न हों तथा मानव संसाधन विकास हेतु प्रयास जिनका दीर्घकालिक प्रभाव हो और जो ट्रस्ट के भावी कार्यकलापों से जुड़े हों तथा ट्रस्ट की किसी योजना में दिए गए आश्वासित प्रतिफल की दर में कोई कमी होने पर तथा भार रहित योजनाओं के निर्गम व्ययों को पूरा करने हेतु भी किया जाता है।

## 5. कर्मचारी कल्याण निधि में अंशदान

योजना के साप्ताहिक औसत शुद्ध आस्ति मूल्य के 0.10% वार्षिक के बराबर की राशि ट्रस्ट के कर्मचारी कल्याण निधि में अंशदान के रूप में रखी जाएगी। ट्रस्ट ने कर्मचारी कल्याण निधि की स्थापना अपने कर्मचारियों के कल्याण हेतु की है, जिसमें विपत्ति में सहायता, चिकित्सा सहायता, स्वास्थ्य सहायता व इसी प्रकार के अन्य प्रयोजन शामिल हैं।

## VII. यूनितों की बिक्री

### 1. बिक्री संविदा और बिक्री मूल्य का निर्धारण

- (क) यूनितों की बिक्री संविदा स्वीकृत तिथि को पूरी हुई समझी जाएगी। एलआईसी या कोई भी बीमा कंपनी, जैसा भी मामला हो, के प्रीमियम (यदि कोई हो) के भुगतान के लिए समायोजन के बाद आरंभिक अंशदान और आरसी की निवल राशि योजना के यूनितों में निवेशित की जाएगी।
- (ख) यूनितें लागू एनएवी के 7% से कम मूल्य पर या समय समय पर सेबी द्वारा निर्धारित मूल्य पर जारी की जाएंगी (उदाहरण के लिए यदि एनएवी प्रतियूनित रु.14.90 है तो बिक्री मूल्य रु.15.94 से अधिक नहीं होगा)
- (ग) वर्तमान में, बिक्री मूल्य एक सप्ताह (सोमवार से रविवार) तक वैध होगा और यह पिछले सप्ताह के बुधवार (मूल्यांकन दिवस के रूप में) को गणना की जाने वाली एनएवी पर आधारित होगा।
- (घ) यदि महाराष्ट्र राज्य में बुधवार को छुट्टी हो तो उसके पूर्व कार्य दिवस को मूल्यांकन दिवस मानकर एनएवी की गणना की जाएगी और उसी पर बिक्री मूल्य के निर्धारण हेतु विचार किया जाएगा।
- (ङ) यूटीआई समय समय पर निर्णयानुसार एनएवी की गणना के लिए मूल्यांकन दिवस और आवधिकता में परिवर्तन कर सकता है। ऐसे किसी परिवर्तन की सूचना सदस्यों को उचित तरीके से दी जाएगी।

### 2. भुगतान विधि

- (क) आवेदक द्वारा यूनितों का भुगतान आवेदन पत्र के साथ चेक या ड्राफ्ट या नकद रूप में किया जा सकता है।
- (ख) प्राधिकृत कलेक्शन केन्द्र/फ्रैंचाइज कार्यालय स्थानीय रूप से देय चेक या उस जगह जहां यूटीआई की संबंधित शाखा कार्यालय स्थित है, पर देय डिमाण्ड ड्राफ्ट के साथ आवेदन पत्र स्वीकार करने के लिए प्राधिकृत हैं।
- (ग) कलेक्शन केन्द्र/फ्रैंचाइज कार्यालय/एजेंट नकद स्वीकार करने के लिए प्राधिकृत नहीं हैं।
- (घ) यदि आवेदन यूटीआई शाखा कार्यालयों में जमा कराए गए हैं तो चेक या ड्राफ्ट उस शहर/नगर में परिचालित बैंक की किसी शाखा से निकाला जाना चाहिए जहां यूटीआई शाखा कार्यालय स्थित है। अंशदानों के भुगतान के लिए ट्रस्ट अपने विवेकानुसार उन क्षेत्रों, जहां यूटीआई की ओर से संग्रहण का प्रबंध नहीं है, में रहने वाले निवासी आवेदकों / सदस्यों को बैंक ड्राफ्ट खरीदने के लिए 25/- तक बैंक प्रभार या समय समय पर ट्रस्ट द्वारा निर्धारित राशि की प्रतिपूर्ति कर सकता है।
- (ङ) ड्राफ्ट कमीशन प्रभार प्लान के आवर्ती व्ययों का एक अंश होगा।
- (च) ट्रस्ट प्लान द्वारा ड्राफ्ट प्रभार वहन करने की सुविधा में संशोधन करने या वापस लेने का अधिकार सुरक्षित रखता है।
- (छ) किंतु, यदि ट्रस्ट के शाखा कार्यालय/मुख्य प्रतिनिधि संग्रहण केंद्र/विशेष बिक्री कार्यालय या अन्य प्राधिकृत कलेक्शन केन्द्र के रहते हुए आवेदन स्थानीय बैंक ड्राफ्ट के साथ मिला है तो बैंक ड्राफ्ट कमीशन निवेशक को ही वहन करना होगा।
- (ज) यदि आवेदन की चेक/ड्राफ्ट द्वारा किया जाता है तो स्वीकृति तिथि वह होगी जिस दिन आवेदन यूटीआई शाखा कार्यालय/यूटीआई बैंक शाखा/फ्रैंचाइज कार्यालय/प्राधिकृत कलेक्शन केन्द्र पर प्राप्त हुआ है, बशर्ते कि ऐसे चेक/ड्राफ्ट की वसूली की गई हो।
- (झ) यदि किसी सदस्य द्वारा अदा की गई अर्ध-वार्षिक/वार्षिक अंशदान की राशि लेखा विवरणी में उल्लिखित राशि से कम है तो ऐसी राशि ट्रस्ट द्वारा यथोचित रीति से आवेदक को उसके खर्च पर वापस लौटा दी जाएगी।

### 3. अनिवार्य भारतीय (एनआरआई) :

एनआरआई आवेदक/सदस्य अपने आरंभिक अंशदान और आरसी का भुगतान भारत में उनके एनआरओ/एनआरई खाते के नामे करके या भारत में उनके समरूप बैंक के बैंक/विनिमय केन्द्र द्वारा रुपया ड्राफ्ट जारी करके कर सकते हैं। उसके बाद सदस्य को विप्रेषण, यदि कोई हो, उन निधियों के स्रोत/स्रोतों पर निर्भर होगा जिसमें से अंशदान का भुगतान किया गया। प्राप्ति का भुगतान एनआरआई सदस्य/नामिती के भारत में रहने वाले घनिष्ठ रिश्तेदार के नाम भी किया जा सकता है। यदि किसी अंशदान का भुगतान रुपया उद्धृत निधियों या बैंक खाते द्वारा किया गया है तो प्राप्ति विवेश में विप्रेषण के लिए योग्य नहीं होगी।

### 4. प्लान में प्रवेश हेतु अपेक्षाएं

प्लान में शामिल होने के इच्छुक सभी व्यक्तियों को

- (क) ट्रस्ट द्वारा विनिर्दिष्ट आवेदन पूर्ण रूप से भरना होगा।
- (ख) ट्रस्ट द्वारा निर्धारित रीति से आयु का प्रमाण प्रस्तुत करना होगा; और
- (ग) आवेदन प्रपत्र में ट्रस्ट द्वारा विनिर्दिष्ट तरीके से घोषणा द्वारा अच्छे स्वास्थ्य का प्रमाण प्रस्तुत करना होगा।

### 5. नाबालिगों के लिए अपेक्षाएं

- (क) प्लान के अंतर्गत नाबालिग की ओर से या नाबालिग के नाम से यूनिटों के लिए आवेदन करने वाले व्यक्ति को उनकी योग्यता के संबंध में ट्रस्ट को संतुष्ट करना होगा और समय समय पर ट्रस्ट द्वारा निर्धारित सभी आवश्यकताओं जैसे जन्म प्रमाणपत्र प्रस्तुत करना इत्यादि का अनुपालन करना होगा।
- (ख) वयस्क, जो किसी नाबालिग का माता-पिता, सौतेला माता-पिता या विधिक अभिभावक है, अधिनियम की धारा 21 की उपधारा (2ए) के अनुसार और उपबंधित सीमा तक यूनिट रख सकता है और तदनुसार क्रय-विक्रय कर सकता है। अपेक्षानुसार ऐसा वयस्क, ट्रस्ट द्वारा विनिर्दिष्ट रीति से नाबालिग की उम्र और नाबालिग की ओर से यूनिट रखने तथा क्रय-विक्रय करने की क्षमता का प्रमाणपत्र ट्रस्ट के समक्ष पेश करेगा। आवेदन में ऐसे वयस्क द्वारा किए गए कथन के अनुसार बिना किसी अतिरिक्त प्रमाण के ट्रस्ट को कार्य करने का अधिकार होगा।
- (ग) नाबालिग की ओर से निवेश किए जाने पर नाबालिग सदस्य पर योजना के प्रावधान बाध्य होंगे।
- (घ) नाबालिग सदस्य के 18 वर्ष की आयु पूरी कर लेने तक ट्रस्ट नाबालिग की ओर से आवेदन करने वाले माता-पिता से सभी पत्राचार करेगा।
- (ङ) नाबालिग सदस्य की ओर से आवेदन करने वाले माता-पिता किसी अन्य व्यक्ति को नामित नहीं कर सकते।
- (च) नाबालिग सदस्य के 18 वर्ष की आयु पूरा करते ही उसे अपने आय प्लान में भागीदार समझा जाएगा और ट्रस्ट इसके बाद सभी पत्राचार सीधे उसके साथ ही करेगा।
- (छ) नाबालिग सदस्य 18 वर्ष की आयु पूरा करने पर किसी व्यक्ति को नामित कर सकता है।

### 6. आवेदन स्वीकृत अथवा अस्वीकृत करने का ट्रस्ट का अधिकार :

- (क) ट्रस्ट को यह अधिकार होगा कि वह अपने विवेक के अनुसार प्लान के तहत यूनिटें जारी करने हेतु आवेदन पत्र को स्वीकृत और/या अस्वीकृत कर सके। ट्रस्ट निम्न परिस्थितियों में यूनिट जारी करने हेतु आवेदन अस्वीकृत कर सकता है :
  - (i) यदि आवेदन इस संबंध में निर्धारित न्यूनतम राशि से कम के लिए प्राप्त हुआ हो, या
  - (ii) यदि आवेदन आवेदक द्वारा हस्ताक्षरित न हो और अपूर्ण हो, या
  - (iii) आवेदक योजना में निवेश करने के लिए पात्र न हो।
  - (iv) आवेदन में बैंक विवरण न दिया गया हो।

- (ख) प्लान के अंतर्गत आवेदन करने के लिए व्यक्ति की योग्यता या अन्यथा के बारे में ट्रस्ट का निर्णय अंतिम होगा।
- (ग) अस्वीकृत मामले के संबंध में यूटीआई द्वारा अपेक्षित परिचालनगत और प्रक्रियागत औपचारिकताएं पूरी होने के बाद, किसी ब्याज या अन्य राशि के लिए किसी देयता की पूर्ति के बिना आवेदन राशि वापस की जाएगी।

#### 7. गलत घोषणा के अंतर्गत आवेदन

- (क) गलत घोषणा / प्रमाण पत्र के आधार पर यूनिट धारण करने वाले सदस्य के यूनिटों को निरस्त कर दिया जाएगा और सदस्यों की पंजी से उसका नाम हटा दिया जाएगा।
- (ख) ऐसी स्थिति में ट्रस्ट को यह अधिकार होगा कि वह सममूल्य या एनएवी मूल्य, जो भी कम हो, पर यूनिटों की पुनर्खरीद कर वडस्वरूप उसमें से 25% की कटौती कर ले।
- (ग) ट्रस्ट सदस्य को गलती से अदा किए गए आय वितरण, यदि कोई हो, की वसूली करेगा।
- (घ) ट्रस्ट द्वारा पुनर्खरीद को लागू करने में व पुनर्खरीद रकम सदस्य को प्रदान करने में चाहे जितना भी समय लगे, इस रकम पर किसी भी प्रकार का कोई ब्याज देने के लिए ट्रस्ट उत्तरदायी नहीं होगा।

#### 8. सदस्यों द्वारा नामांकन

- (क) नामांकन सुविधा केवल अपनी ओर से आवेदन करने वाले वयस्क व्यक्तियों के लिए उपलब्ध है।
- (ख) केवल एक व्यक्ति को नामित किया जा सकता है।
- (ग) अनिवासी भारतीय अवयस्क सहित किसी भी अवयस्क को नामित किया जा सकता है।
- (घ) अनिवासी भारतीयों का नामांकन भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा समय-समय पर निर्धारित आवश्यकताओं के अधीन है।
- (ङ) प्लान के चालू रहने के दौरान आवेदक किसी भी समय नामांकन में परिवर्तन कर सकता है।
- (च) आवेदक जो नाबालिग की ओर से माता-पिता या विधिक अभिभावक हो, को नामांकन करने का अधिकार नहीं होगा।
- (छ) अन्य प्रावधान विनियमों में उपलब्ध कराई गई सीमा तक रहेंगे।
- (ज) भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 की धारा 39ए के अंतर्गत सदस्य को साविधिक नामांकन की सुविधा उपलब्ध है। तदनुसार, जहां यूटीआई सामान्य विनियम, 1964 के अनुसार किसी यूनिट के संदर्भ में नामांकन किया गया है, सदस्य/सदस्यों की मृत्यु के उपरांत सदस्य को देय राशि पर अधिकार नामिती का होगा और इस प्रकार धारित यूनिटों के संबंध में नामिती को प्रमाण पत्र जारी किया जाएगा बशर्ते उपरोक्त यूनिटों के संदर्भ में कोई प्रभार या भार न हो। उपरोक्त के अनुसार ट्रस्ट द्वारा किया गया भुगतान कथित यूनिटों के संदर्भ में ट्रस्ट का सभी देयताओं से पूर्ण उन्मोचन माना जाएगा।

#### 9. दूसरा नामित व्यक्ति

प्लान में प्रवेश के समय या उसके बाद यदि सदस्य ने दूसरे व्यक्ति का नाम दिया है तो ऐसा दूसरा व्यक्ति उसी तरह प्लान में संयुक्त रूप से भाग लेगा जैसे नामिती लेता है। ऐसे दूसरे व्यक्ति द्वारा किया गया दावा, यदि कोई हो, का निपटारा नामिती द्वारा किए गए दावों के लिए निर्धारित रीति से किया जाएगा।

### VIII. यूनिटों की पुनर्खरीद

1. सदस्यों से अपेक्षा की जाती है कि वे योजना में उनकी सदस्यता की समाप्ति या खण्ड V (12) और (13) के अंतर्गत योजना को ही समाप्त करने की परिस्थिति को छोड़कर 10/15 वर्ष की अवधि के लिए प्लान में रहेंगे।
2. यूनिटों की पुनर्खरीद बही बंदी अवधि (यो), जो वर्ष में 15 दिनों से अधिक नहीं होती है, को छोड़कर पूरे वर्ष खुली रहेगी।
3. यूनिटों का पुनर्खरीद मूल्य लागू साप्ताहिक एनएवी से अधिक से अधिक 7% कम मूल्य या ऐसी सीमा के अंदर वह मूल्य होगा जो समय-समय पर सेबी द्वारा निर्धारित किया जाए। यूनिट के पुनर्खरीद मूल्य और बिक्री मूल्य के बीच अंतर बिक्री मूल्य या ऐसे मानवण्डो, जो समय-समय पर सेबी द्वारा निर्धारित किए जाएं, पर गणना किए गए मूल्य के 7% से अधिक नहीं होगा। (उदाहरण के लिए यदि प्रति यूनिट एनएवी रु. 14.90 हो, तो पुनर्खरीद मूल्य रु. 13.86 से कम नहीं होगा।)

4. (क) ट्रस्ट 10 वर्ष और 15 वर्ष के प्लान के अंतर्गत आवेदन स्वीकृति तिथि से क्रमशः 7 वर्ष और 10 वर्ष के बाद यूनिटों की आंशिक पुनर्खरीद की अनुमति दे सकता है। बशर्ते 5000/- रु. का न्यूनतम निवेश बनाए रखा जाए जिसकी गणना प्लान में ऐसी पुनर्खरीद किए जाने की तिथि को प्रचलित पुनर्खरीद मूल्य पर की जाएगी।
- (ख) उपर्युक्त उप-खण्ड (क) के अनुसार आंशिक पुनर्खरीद करने वाले सदस्यों को जीवन बीमा सुरक्षा मिलती रहेगी बशर्ते प्लान की शेष अवधि के लिए वे नियमित रूप से अशदान (आरसी) का भुगतान करते रहें।
- (ग) इस खण्ड के अंतर्गत आंशिक पुनर्खरीद करने वाला सदस्य 10/15 वर्ष वाले प्लान की अवधि पूरी होने पर मिलने वाले किसी अवधिपूर्ति बोनस के लिए पात्र नहीं होगा।
5. हालांकि परिपक्वता तिथि का उल्लेख प्लान में निवेश करत समय सदस्यों को जारी की जाने वाली लेखा-विवरणों में किया जाना है, तथापि, ट्रस्ट उन सदस्यों, जिनके प्लान की 10/15 वर्ष की अवधि अगले 1-2 महीनों में पूरी होने वाली हो, को यह सूचना दे सकता है कि अवधिपूर्ति पर उनके पास निम्नलिखित विकल्प हैं :
  - (क) प्लान में बने रहना,
  - (ख) उस समय निवेश के लिए खुली यूटीआई की अन्य किसी योजना में पुनर्खरीद आये का निवेश करना,
  - (ग) अपनी बकाया धारिता की पूर्णतया या आंशिक पुनर्खरीद करना।
6. प्लान में किसी भी सदस्य का बना रहना निम्नलिखित शर्तों पर निर्भर होगा :
  - (क) उसे अन्य किसी अशदान का भुगतान नहीं करना होगा।
  - (ख) उसे वैयक्तिक बुर्घटना बीमा की सुरक्षा मिलती रहेगी।
  - (ग) वह 10/15 वर्ष के बाद प्रत्येक पूर्ण वर्ष, जिसमें वह समस्त निवेश बनाए रखता है अर्थात् 10 या 15 वर्ष की अवधि के दौरान और इसके बाद कोई आंशिक पुनर्खरीद नहीं करता है, के लिए लक्षित गशि के 0.5% की दर से अवधिपूर्ति उपरांत बोनस के लिए पात्र होगा।
  - (घ) जैसे ही समस्त लक्षित गशि का अधिदाने कर दिया जाएगा, जीवन बीमा सुरक्षा बंद हो जाएगी।
7. यूनिटों की पुनर्खरीद एनएवी आधारित मूल्य पर की जाएगी जिसका निर्धारण वर्तमान में साप्ताहिक आधार पर किया जाता है। वर्तमान में, 7 दिनों की अवधि (सोमवार से रविवार) के लिए वैध पुनर्खरीद मूल्य, गणना की गई एनएवी पर आधारित होता है। इस गणना के लिए मूल्यांकन दिन पिछला बुधवार या यूटीआई द्वारा निर्धारित अन्य कोई दिन होता है। यदि किसी बुधवार के दिन महाराष्ट्र राज्य में छुट्टी हो, तो पुनर्खरीद मूल्य उस मूल्यांकन दिन की एनएवी पर आधारित होगा जो पूर्ववर्ती कार्यदिवस हो।
8. पुनर्खरीद विधिवत् रूप से भेजी गई नवीनतम लेखा-विवरणों या समय-समय पर निर्धारित उपर्युक्त फार्म में इस संबंध में किए गए अनुरोध की प्राप्ति पर प्रभावी होगी। ट्रस्ट निवेश करते समय सदस्यों को जारी की गई लेखा-विवरणों की मांग नहीं भी कर सकता है।
9. अवधिपूर्ति पर आंशिक या पूर्ण पुनर्खरीद का विकल्प देने वाले सदस्यों को अवधिपूर्ति तिथि को प्रचलित पुनर्खरीद मूल्य और सदस्य को देय अवधिपूर्ति बोनस का भुगतान किया जाएगा बशर्ते अवधिपूर्ति तिथि से पहले की तारीख का विकल्प पर अवधिपूर्ति तिथि से 30 दिनों के अंदर ट्रस्ट कार्यालय में प्राप्त हो जाए। अवधिपूर्ति तिथि से 30 दिनों के बाद पुनर्खरीद का विकल्प पर, जिसकी तारीख अवधिपूर्ति तिथि से पहले की हो, प्राप्त होन की स्थिति में पुनर्खरीद (पुनः निवेश किए गए अवधिपूर्ति बोनस सहित) ट्रस्ट के उस कार्यालय में ऐसे विकल्प पर की प्राप्ति तिथि को प्रचलित पुनर्खरीद मूल्य पर की जाएगी जहां पुनर्खरीद अनुरोध संसाधित किए जाते हैं।
10. यूनिटों की पुनर्खरीद, आवेदन के महीने के अंत में या तब की शर्त के अधीन प्रत्येक वर्ष प्रत्येक सदस्य करत करने वाले कार्यालय में ऐसे अनुरोध की प्राप्ति तिथि से 10 कार्यदिवसों अथवा गरीब (पुनर्गणना के लिए) के अधीन प्रत्येक कार्यदिवसों के अंदर की जाएगी। पुनर्खरीद आय के प्रयोग या ईपीएम के माध्यम से उसे गशि बना करने में 10 कार्यदिवसों से अधिक का विलम्ब होने की स्थिति में यूटीआई 11वें कार्यदिवस से प्रयोग तारीख तक 15% प्रति वर्ष की दर (अथवा उस दर से जो सेबी द्वारा निर्दिष्ट की जाए) से व्याज का भुगतान करेगा।

11. अनिवासी भारतीय को पुनर्खरीद आय का भुगतान रूप में किया जाएगा जैसा कि उपर्युक्त उपखण्ड VII (3) में बताया गया है।

## 12 मृत्यु दावों का निपटान

(क) जब कोई व्यक्ति नामित नहीं किया गया हो :

(i) मृत सदस्य की सम्पत्ति का निष्पादक या प्रशामक अथवा भारतीय उत्तराधिकार अधिनियम, 1925 (1925 का 39) के भाग X के अंतर्गत जारी उत्तराधिकार प्रमाण-पत्र का धारक अपने संबंध में ऐसे सबूत, जिन्हें ट्रस्ट उचित समझे, प्रस्तुत करने पर उस तारीख को मृत सदस्य के नाम में बकाया यूनिटों के पुनर्खरीद मूल्य के समकक्ष राशि ट्रस्ट से प्राप्त करने के लिए पात्र होगा जिस तारीख को नीचे उल्लिखित उप-खण्ड (ii) में दर्शायी गई बीमा राशि के अलावा दावे के निपटान के संबंध में ट्रस्ट की औपचारिकताएं पूरी कर दी जाएं।

(ii) बीमा सुरक्षा राशि के प्रति किया जाने वाला भुगतान निम्नलिखित सारणी में बताई गई सीमा के भीतर होगा :

सदस्यता शुरू होने/सदस्यता के नवीकरण की तारीख और सदस्य की मृत्यु के बाद व्यतीत अवधि	उत्तराधिकारी/नामिती को भुगतान की जाने वाली जीवन बीमा सुरक्षा राशि की सीमा
छ माह से कम	याजना में शामिल होने की तिथि या पुनर्नियोजन तिथि जैसी भी स्थिति हो, और मृत्यु की तारीख के बीच एलआईसी अथवा जीवन बीमा सुरक्षा प्रदान करने वाली अन्य बीमा कंपनी को अदा किए गए प्रीमियम की अदायगी।
छ माह और इस से अधिक लेकिन एक वर्ष से कम	भुगतान न की गई लक्षित राशि, लेकिन जो देय नहीं है, का 50%।
एक वर्ष और इससे अधिक	भुगतान न की गई लक्षित राशि, लेकिन जो देय नहीं है, का 100%।

(iii) तथापि, उपर्युक्त सारणी (ii) में दर्शायी गई सीमा उस स्थिति में लागू नहीं होगी जब मृत्यु किसी दुर्घटना में हुई हो और ऐसे मामले में दावेदार को जीवन बीमा सुरक्षा की संपूर्ण राशि मिलेगी अर्थात् वह लक्षित राशि जिसका भुगतान नहीं किया गया है लेकिन जो देय नहीं है।

### (iv) स्पष्टीकरण

“दुर्घटना में हुई मृत्यु” से तात्पर्य ऐसी मृत्यु से है जो हिंसात्मक, बाहरी और स्पष्ट माधनो से हुई दुर्घटना से है और प्रत्यक्ष रूप से आई शारीरिक चोट के कारण छः पचास महीनों के अंदर हुई हो। लेकिन इसमें निम्नलिखित कारणों से हुई मृत्यु शामिल नहीं है :

- जान-बूझ कर स्वयं को चोट पहुंचाना, आत्म-हत्या या आत्म-हत्या का प्रयास करना, पागलपन या दुराचार अथवा जब सदस्य शराब, ड्रग या उपविष के नशे में हो; अथवा
- उपद्रवों, नागरिक संक्षोभ (कोमोशन), विद्रोह, युद्ध (चाहे युद्ध की घोषणा की गई हो अथवा नहीं), हमला, शिकार, पर्वतारोहण, ऊंची इमारतों की मरम्मत करने के कारण या किसी भी प्रकार की दौड़ के कारण लगने वाली चोट से हुई मृत्यु शामिल नहीं है।
- किसी कानून का उल्लंघन करने वाला सदस्य।

(ख) किसी व्यक्ति के नामित होने की स्थिति में :

(i) प्लान की अवधि पूरी होने से पहले किसी सदस्य की मृत्यु होने की स्थिति में सदस्य की सदस्यता समाप्त हो जाएगी और ट्रस्ट नामिती को उस व्यक्ति के रूप में मान्यता देगा जो ट्रस्ट के पूरी तरह संतुष्ट होने के बाद सदस्य की मृत्यु के संबंध में निर्धारित तरीके से निम्नलिखित भुगतान प्राप्त करने के लिए पात्र होगा :

(क) मृत सदस्य के नाम में बकाया यूनिटों की उस तारीख को प्रचलित मूल्य पर पुनर्खरीद आय जिस तारीख को नामिती के दावे के निपटान से संबंधित ट्रस्ट की औपचारिकताएं सभी प्रकार से पूरी कर दी जाए, और

(ख) मृत सदस्य के जीवन बीमा सुरक्षा के प्रति एलआईसी या अन्य किसी बीमा कंपनी द्वारा भुगतान की जाने वाली राशि जैसा कि उपर्युक्त उप-खण्ड 12(क) (ii) में दी गई सारणी में बताया गया है।

(ii) उपर्युक्त उप खण्ड 12(क) (ii) के अधीन देय राशि पर बावेदार को कोई ब्याज नहीं दिया जाएगा।

**टिप्पणी : (क)** ऐसी महिला सदस्यों के लिए जीवन बीमा सुरक्षा अधिकतम 40,000/- रुपए तक सीमित है जिनकी कोई नियमित और स्वतंत्र आय नहीं है और ऐसी महिला सदस्यों के लिए एलआईसी को भुगतान किए जाने वाले प्रीमियम की गणना 40,000/- रुपए की लक्षित राशि के लिए की जाएगी चाहे सदस्य द्वारा चुनी गई लक्षित राशि 40,000/- रुपए से अधिक क्यों न हो।

(ख) 12 वर्ष से अधिक आयु के अवयस्क बच्चे प्लान में निवेश कर सकते हैं। तथापि, जिन बच्चों की नियमित और स्वतंत्र आय होगी, वे ही जीवन बीमा सुरक्षा के लिए पात्र होंगे।

### 13. वैयक्तिक दुर्घटना बीमा सुरक्षा

(क) जीवन बीमा सुरक्षा के अलावा ट्रस्ट प्लान के सदस्यों को उम्र सीमा तक और ऐसी जोगिमेंटों, जिनके संबंध में ट्रस्ट निर्णय ले और जिसे वह उचित समझे, के प्रति किसी बीमा कंपनी (यहां इसके आगे बीमाकर्ता के रूप में उल्लिखित) के साथ समझौते के अंतर्गत वैयक्तिक दुर्घटना बीमा का लाभ भी दे सकता है। ट्रस्ट द्वारा दिए जाने वाले ऐसे किसी वैयक्तिक दुर्घटना बीमा के लाभ सदस्य के हित के लिए ट्रस्ट को बीमाकर्ता से प्राप्त नीति में उल्लिखित और पृष्ठांकित नियमों, प्रावधानों, हटा दिए जाने (एक्सक्लूजन), परिभाषाओं और शर्तों के अधीन होंगे।

(ख) बीमाकर्ता को भुगतान किया गया प्रीमियम प्लान का आवर्ती खर्च होगा।

(ग) वैयक्तिक दुर्घटना बीमा सुरक्षा की राशि वह राशि होगी जिसे ट्रस्ट समय-समय पर बीमाकर्ता के साथ हुए समझौते के अंतर्गत निर्धारित करे। वर्तमान में सदस्य को अधिकतम 50,000/- रुपए तक वैयक्तिक दुर्घटना बीमा सुरक्षा उपलब्ध है जिसका सदस्यना सख्या या सदस्य की लक्षित राशि से कोई संबंध नहीं है।

(घ) वैयक्तिक दुर्घटना बीमा सुरक्षा की राशि दुर्घटना के स्वरूप पर निर्भर करेगी और यह राशि नीचे सारणी में उल्लिखित सीमा के भीतर होगी :

घटना	वैयक्तिक दुर्घटना बीमा सुरक्षा की राशि (रु.)
1. दुर्घटना के कारण मृत्यु	50,000/-
2. दुर्घटना के कारण स्थायी रूप से पूर्णतया विकलांग हो जाना	50,000/-
3. दुर्घटना में दोनों आंखें या दोनों हाथ या दोनों पैर या एक हाथ और एक पैर या एक आंख और एक हाथ या एक पैर का चले जाना	50,000/-
4. दुर्घटना में एक आंख या एक हाथ या एक पैर का चले जाना	15,000/-

(ङ) यदि कोई सदस्य एक या अधिक सदस्यताओं के अंतर्गत प्लान में निवेश करता है तो ऐसे सदस्य को केवल एक सदस्यता के संबंध में वैयक्तिक दुर्घटना बीमा सुरक्षा के लाभ प्राप्त होंगे / चाहे उसने एक से अधिक सदस्यता क्यों न ले रखी हो।

(च) दुर्घटना में लगने वाली चोट के कारण सदस्य की मृत्यु हो जाने की स्थिति में वैयक्तिक दुर्घटना बीमा सुरक्षा के लाभ नामिती या जब किसी व्यक्ति को नामित नहीं किया गया हो तो कानूनी उत्तराधिकारी को उपलब्ध होंगे जैसा कि खण्ड VIII (12) (क) (i) में परिभाषित है।

(छ) जब दुर्घटना में सदस्य जीवित रहे तो वैयक्तिक दुर्घटना बीमा के लाभ सदस्य को ही दिए जाएंगे।

- (3) ऐसे जीवित सदस्य या सदस्य की मृत्यु होने की स्थिति में उसके कानूनी उत्तराधिकारी/नामिति, जैसा कि खण्ड VIII (12) (क) और (ख) में परिभाषित है, को ट्रस्ट अपने विवेकानुसार वैयक्तिक दुर्घटना बीमा सुरक्षा के लाभ देगा और सदस्यों/नामितियों को पात्रता अथवा इसे जारी रखने के संबंध में दावा करने का कोई अधिकार नहीं होगा।
- (4) दुर्घटना के कारण हुई मृत्यु या विकलांगता या चोट के संबंध में सदस्य को वैयक्तिक दुर्घटना बीमा वर्ष दर वर्ष आधार पर उपलब्ध होगी। यह सदस्यता की तिथि से शुरू होगी और सदस्यता की समाप्ति तक चलेगी।
- (5) दुर्घटना के कारण सदस्य की मृत्यु या विकलांगता या चोट के संबंध में किए गए किसी दावे को उस वर्ष के लिए सीमित किया जाएगा, जिस वर्ष के लिए वैयक्तिक दुर्घटना बीमा सुरक्षा वैध और लागू है।
- (6) वैयक्तिक दुर्घटना बीमा के दावे संबंधी कार्य करने या उसका निपटान करने के संबंध में ट्रस्ट का निर्णय अंतिम होगा और कोई भी सदस्य या कोई भी दावेदार किसी भी आधार पर बीमाकर्ता की शरण नहीं लेगा। जहां तक प्लान के सदस्यों को दिए जाने वाले वैयक्तिक दुर्घटना बीमा सुरक्षा के लाभ का संबंध है, यह समझा जाएगा कि सदस्य ने सोच-समझ कर प्लान की सदस्यता ली है।
- (7) ट्रस्ट किसी भी समय बगैर किसी सूचना के मौजूदा और भावी सदस्यों दोनों के संबंध में वैयक्तिक दुर्घटना बीमा सुरक्षा के लाभ बंद करने के लिए स्वतंत्र होगा, यदि ट्रस्ट योजना के हित में ऐसा करना व्यावहारिक अथवा उचित समझे।

### IX. आय वितरण और अवधिपूर्ति बोनस

- योजना द्वारा अर्जित या योजना को प्राप्त आय का योजना में पुनः निवेश किया जाएगा और इस कारण योजना द्वारा कोई आय वितरण नहीं किया जाएगा। तथापि, आय की किसी स्थायी दर का कोई आश्वासन नहीं है।
- उपर्युक्त उप-खण्ड 1 में उल्लिखित बातों के बावजूद, उपर्युक्त परिस्थितियों में ट्रस्ट अपने विवेकानुसार राजस्व प्रारक्षित में योजना और/अथवा शेष यूनिटों, यदि कोई हो, से प्राप्त आय में से अर्जित आय का वितरण करने पर विचार कर सकता है।
- सामान्यतया, आय वितरण, यदि कोई हो, का ऐसे वितरण के लिए निर्धारित तिथि को प्रचलित एनएवी पर योजना में स्वतः पुनः निवेश कर दिया जाएगा और भिन्नात्मक यूनिटों सहित सभी यूनिटों को सदस्यों के खातों में जमा कर दिया जाएगा।
- जब सदस्य की मृत्यु हो जाए और जब दावा नहीं किया गया हो या उसका निपटान नहीं किया गया हो अथवा जब सदस्यता के नवीकरण के लिए उपलब्ध अवधि के बाद किस्तों का नियमित भुगतान नहीं किया गया हो तो ऐसी स्थिति में वितरित आय के पुनः निवेश का किसी भी स्थिति में यह अर्थ नहीं होगा कि ट्रस्ट ने नामिति/कानूनी उत्तराधिकारी के दावे या सदस्यता के नवीकरण को स्वीकार कर लिया है।
- यदि यह निर्णय लिया जाता है कि आय वितरण, यदि कोई हो, का भुगतान किया जाए तो इसका भुगतान ऐसी आय वितरण की घोषणा की तारीख से 42 दिनों की अवधि या ऐसी अवधि, जैसा कि समय-समय पर सेबी द्वारा निर्धारित किया जाए, के अंदर आय वितरण वारंट जारी कर या ईसीएस के माध्यम से किया जाएगा।

### 6. अवधिपूर्ति बोनस :

- (क) 10/15 वर्ष की अवधि पूरी करने के बाद सदस्य लक्षित राशि के क्रमशः 5%/7.5% अवधिपूर्ति बोनस प्राप्त करने के लिए पात्र होगा। अवधिपूर्ति के समय अवधिपूर्ति बोनस की राशि का 10/15 वर्ष की अवधि पूरी होने की तारीख पर लागू पुनर्खरीद मूल्य पर यूनिटों में स्वतः पुनःनिवेश कर दिया जाएगा।
- (ख) यदि सदस्य प्लान के अंतर्गत नवीकरण अभिदान की समस्त किस्तों का भुगतान करता है और 10 या 15 वर्ष की अवधि पूरी करने से पहले अंतिम वर्ष में उसकी मृत्यु हो जाती है तो नामिति या कानूनी उत्तराधिकारी, जैसा कि खण्ड VIII (12) में परिभाषित है, समस्त अवधिपूर्ति बोनस प्राप्त करने के लिए पात्र होगा।
- (ग) बकाया समस्त नवीकरण अभिदान का भुगतान करने से पहले प्लान अवधि में सदस्य की मृत्यु हो जाने पर ट्रस्ट प्लान में पूरे किए गए प्रत्येक वर्ष के लिए 0.5% प्रति वर्ष की दर से अवधिपूर्ति बोनस का भुगतान नामिति/कानूनी उत्तराधिकारी, जैसा कि खण्ड VIII (12) में परिभाषित है, को करने पर विचार कर सकता है।



- (घ) यदि कोई सदस्य प्लान अवधि के दौरान कोई आंशिक पुनर्खरीद करता है तो उसे ट्रस्ट द्वारा किसी अवधिपूर्ति बोनस का भुगतान नहीं किया जाएगा।

## 7. अवधिपूर्ति - उपरांत बोनस :

सदस्य को अवधिपूर्ति तारीख के बाद प्रत्येक पूर्ण वर्ष के लिए लक्षित राशि के 0.5% की दर से अवधिपूर्ति उपरांत बोनस का भुगतान किया जाएगा बशर्ते वह समस्त निवेश बनाए रखे अर्थात् प्लान अवधि से पूर्व या बाद में कोई आंशिक पुनर्खरीद न करे।

## 8. निवेशक के बैंक विवरण :

- (क) सेबी द्वारा निवेशक के लिए यह अनिवार्य कर दिया गया है कि वह आवेदन में बैंक खाता विवरण जैसे खाते का स्वरूप, खाता नंबर, बैंक शाखा का नाम और पता लिखें। ऐसी स्थिति में जब प्लान में निवेश करते समय बैंक खाते का विवरण नहीं दिया गया हो तो उन्मोचन/पुनर्खरीद के समय में विवरण देने होंगे।
- (ख) भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा शुरू की गई इलेक्ट्रॉनिक समाशोधन सेवा के अंतर्गत विभिन्न केंद्रों पर निवेशकों को सुविधा उपलब्ध कराई जा रही है ताकि मार्ग में विलम्ब, कपटपूर्ण नकदीकरण की संभावना और संबंधित केंद्रों पर उनके बैंक खाते को सीधा क्रेडिट करने के लिए भौतिक लिखतों की हैंडलिंग की समस्या को रोका जा सके, जहां वर्तमान में एकल लिखत की राशि 5,00,000/- रुपए से कम है। तथापि, यदि किसी कारणवश इलेक्ट्रॉनिक समाशोधन सेवा (ईसीएस) के माध्यम से भुगतान करना संभव नहीं हो, तो यूटीआई इसके स्थान पर आय वितरण वारंट जारी कर सकता है।
- (ग) ऐसे मामलों में सदस्य की बैंक शाखा सदस्य के खाते को क्रेडिट करेगी और उसकी पासबुक/बैंक खाता विवरणी में "ईसीएस" के साथ क्रेडिट की प्रविष्टि दर्शाएगी। ईसीएस के माध्यम से किए गए भुगतान का ब्यौरा देते हुए सदस्य को आय वितरण विवरणी जारी की जाएगी।
- (घ) आवेदकों को परामर्श दिया जाता है कि वे अपने आवेदन फार्म में बैंक शाखा का नाम और पता, खाते का स्वरूप और नंबर, बैंक और शाखा के 9 अंको वाले एमआईसीआर कोड नंबर का उल्लेख करें।

## 9. बोनस यूनिट जारी करने के लिए पूंजीकरण :

- (क) बोर्ड ऐसी राशि का पूंजीकरण कर सकता है जो फिलहाल किसी प्रारक्षित निधि, यूनिट प्रीमियम खाते अथवा ऐसे किन्हीं अन्य प्रारक्षितों में जमा हो। इसमें योजना के सदस्यों को वितरण के लिए उपलब्ध ऐसी राशि भी सम्मिलित की जा सकती है और यह कि इस राशि का इस्तेमाल और इसका वितरण यहां नीचे दिए गए उप खंड (ख) में विनिर्दिष्ट प्रयोजन और रीति से उन सदस्यों को किया जाएगा जो इसके लिए तब पात्र हो जाते यदि इसका वितरण उनके पास रखे यूनिटों पर आय के रूप में और उसी अनुपात में किया जाता।
- (ख) उपरोक्त राशि उप-खण्ड (ग) में समाविष्ट उपबंधों की शर्त के अधीन है जो ठक्क अनुपात में ऐसे सदस्यों को पूर्ण प्रदत्त के रूप में जारी, आबंटित और जमा किये जाने वाले यूनिटों का अथवा के प्रति पूरा भुगतान करने के लिए है।
- (ग) तदनुसार, यूटीआई बोनस यूनिटों के रूप में पूर्ण प्रवत यूनिटों के आबंटन और इन्हें जारी कर पूंजीकृत की जाने वाली राशि के लिए अपने द्वारा निर्णीत राशि का विनियोग और प्रयोग करता है और सामान्यतया इसे लागू करने के लिए अपेक्षित सभी कार्य करता है।
- (घ) उपरोक्तानुसार आबंटित और जारी किए गए बोनस यूनिट अधिकार और पात्रता के संबंध में रिकार्ड तिथि (बोर्ड द्वारा निर्धारित) को मौजूद यूनिटों के समनुरूप होंगे जिसके संबंध में उन्हें सभी आशयों और प्रयोजनों के लिए आबंटित और जारी किया जाता है।
- (ङ) किसी फोलियो के अंतर्गत यूनिटों पर उत्पन्न हित/सदस्य द्वारा नामांकन के जरिए प्रयोग किए विकल्प, यदि कोई हो, बोनस यूनिटों पर स्वतः लागू हो जाएंगे बशर्ते सदस्य ने अन्यथा विकल्प नहीं दिया हो।

## X. निवेश उद्देश्य, नीतियां और स्टॉक उधार

### 1. निवेश उद्देश्य:

(क) योजना के निवेश उद्देश्य मुख्यतया एनएवी में वृद्धि या आय वितरण और इसके पुनर्निवेश के माध्यम से आय प्रदान करना है। सामान्यतया योजना में एकत्रित राशि का निम्नानुसार निवेश किया जाएगा :

(i) निधियों का कम से कम 60% का निवेश निम्न से मध्यम जोखिम वाली ऋण लिखतों में किया जाएगा।

(ii) निधियों के 40% का निवेश इक्विटी और इक्विटी संबद्ध लिखतों में किया जाएगा।

(ख) आस्तियों का न्यूनतम और अधिकतम आबंधन:

ऋण - न्यूनतम 60%, अधिकतम 100%

इक्विटी - अधिकतम 40%

(ग) प्लान तीन वर्षों की अवधि (अर्थात् जून, 2003) या ट्रस्ट द्वारा निर्णित अवधि में पोर्टफोलियो में इक्विटी घटक के स्तर को अधिकतम 30% तक कम कर सकता है। ऐसी स्थिति में ऋण घटक का न्यूनतम स्तर बढ़कर 70% हो जाएगा। यथा 30 सितंबर, 2000 पोर्टफोलियो में निम्नलिखित शामिल है :

इक्विटी 45.44%

डिबेंचर 39.41%

मीयादी ऋण 9.86%

शेष का निवेश सरकारी प्रतिभूतियों और मुद्रा बाजार लिखतों में है। यथा 30 जून, 2000 संदिग्ध समझी गई आय के संबंध में रु. 182.06 करोड़ का प्रावधान था। संदिग्ध निवेश और जमाओं के प्रति रु. 400.99 करोड़ का प्रावधान था।

(घ) आमतौर पर पूंजी बाजार लिखतों के लिए कोई स्थायी आबंधन नहीं किया जाएगा। तथापि, पूंजी बाजार लिखतों में निवेश न्यूनतम रखा जाएगा ताकि योजना की नकदीकरण संबंधी जरूरतों को पूरा किया जा सके। तथापि, योजना के निवेश उद्देश्यों, जैसा कि ऊपर उल्लेख किया गया है, के अनुसार प्रतिभूतियों में योजना निधियों के निषेध के लंबित रहने के कारण ट्रस्ट नकदीप्रधान निधियों का पूंजी बाजार लिखतों में निवेश कर सकता है।

(ङ) सुरक्षा के विचार से ट्रस्ट अल्प अवधि के लिए आस्ति आबंधन को बदलने का विकल्प अपने पास रखता है।

### 2. मूलभूत विशेषताएं

(क) "मूलभूत विशेषताओं" का अर्थ निम्नलिखित है:

(i) योजना का प्रकार: यूनिट सम्बद्ध बीमा प्लान एक सतत खुली कर बचत-सह-बीमा प्लान है।

(ii) निवेश उद्देश्य : जैसा कि इस पेशकश दस्तावेज के खण्ड X के अंतर्गत बताया गया है।

(iii) निर्गम की शर्तें : यूनिटों की पुनर्खरीद और व्यय के संबंध में इस पेशकश दस्तावेज में किए गए प्रावधान।

(ख) योजना की मूलभूत विशेषताओं में तब तक परिवर्तन नहीं किया जाएगा जब तक कि:

(i) भाजुदा सदस्यों को अलग-अलग सूचित न किया जाए और

(ii) भारत में वितरित होने वाले अंग्रेजी के दैनिक समाचार पत्र और मुम्बई में वितरित होने वाले मराठी माचार पत्र में विज्ञापन न दिया जाए और

(iii) मना किसी निकासी भार के सदस्यों को प्रचलित एनएवी पर योजना छोड़ने का विकल्प न दिया जाए।

- (ग) बोर्ड समय समय पर योजना और इसके अंतर्गत बनाए गए प्लान में परिवर्धन या अन्यथा उसमें संशोधन कर सकता है तथा ऐसे किसी संशोधन/परिवर्धन को सरकारी राजपत्र में अधिसूचित किया जाएगा जैसा कि अधिनियम में अपेक्षित है।
- (घ) योजना और उसके अंतर्गत बनाए गए प्लान की मूलभूत विशेषताओं में कोई परिवर्तन/संशोधन/आशोधन सेबी के पूर्व अनुमोदन से किया जाएगा। अन्य किन्हीं परिवर्तनों, संशोधनों, आशोधनों, जो मूलभूत प्रकृति के नहीं हैं और जो यूनिटधारकों के हितों को प्रतिकूलतः प्रभावित नहीं करते हैं, के संबंध में सेबी को सूचित किया जाएगा।

### 3. निवेश नीतियाँ

- (क) योजना में एकल निर्गमकर्ता द्वारा जारी ऋण लिखतों, जो सेबी के अंतर्गत ऐसी गतिविधि चलाने के लिए अधिकृत क्रेडिट रेटिंग एजेंसी के निवेश ग्रेड से कम मूल्यांकित नहीं हैं, में इसकी एनएवी के 15 प्रतिशत से अधिक का निवेश नहीं किया जाएगा। ऐसे निवेश की सीमा को न्यासी मंडल के पूर्व अनुमोदन से योजना की एनएवी के 20 प्रतिशत तक बढ़ाया जा सकता है बशर्ते ऐसी सीमा सरकारी प्रतिभूतियों और मुद्रा बाजार लिखतों में निवेश करने के लिए लागू नहीं होगी।
- (ख) योजना में एकल निर्गमकर्ता द्वारा जारी अमूल्यांकित ऋण लिखतों में इसकी एनएवी के 10 प्रतिशत से अधिक निवेश नहीं किया जाएगा और ऐसी लिखतों में कुल निवेश योजना की एनएवी के 25 प्रतिशत से अधिक नहीं होगा। ऐसे सभी निवेश न्यासी मंडल के पूर्व अनुमोदन से किए जाएंगे। इसमें आगे व्यवस्था है कि ऐसी सीमा के अंतर्गत बंधक समर्थित प्रतिभूति ऋण में निवेश किया जा सकता है जिसका मूल्यांकन सेबी के अधीन पंजीकृत क्रेडिट रेटिंग एजेंसी के निवेश ग्रेड से कम नहीं किया गया हो।
- (ग) योजना के अंतर्गत मीयादी ऋण/अन्य गैर-अंतरणीय लिखतों में मौजूदा निवेश को तब तक बनाए रखा जाएगा जब तक इनका पूरी तरह पुनर्भुगतान या बिक्री/पुनर्निवेश नहीं किया जाता है। तथापि, योजना द्वारा मीयादी ऋण/अन्य गैर-अंतरणीय लिखतों में कोई नया निवेश नहीं किया जाएगा।
- (घ) ट्रस्ट प्रतिभूतियों की खरीद या अंतरण ट्रस्ट के नाम से करवाएगा।
- (ङ) ट्रस्ट प्रतिभूतियों का क्रय विक्रय सुपुर्दगियों के आधार पर करेगा और खरीद के सभी मामलों में संबंधित प्रतिभूतियों की सुपुर्दगी लेगा और बिक्री के सभी मामलों में प्रतिभूतियों की सुपुर्दगी करेगा और किसी भी मामले में खुद को ऐसी स्थिति में नहीं डालेगा जिससे इसे मंदड़िया बिक्री करनी पड़े या सौदे का वायदा (कैरी फारवर्ड) करना पड़े या बदला वित्त में लिप्त होना पड़े।
- (च) स्टॉक उधार देना :
- सेबी द्वारा घोषित प्रतिभूतियाँ उधार देने वाली योजना की शर्तों के अनुसार योजना स्टॉक उधार देने वाले कार्यक्रम में भाग लेगी। यह गतिविधि किसी अनुमोदित विचौलिये के जरिए चलाई जाएगी।
  - किसी भी समय स्टॉक उधार देने के कार्यक्रम में, किसी एकल विचौलिये का योजना में अधिकतम प्रभावन, योजना के इक्विटी पोर्टफोलियो के बाजार मूल्य का 10 प्रतिशत तक होगा।
  - यदि यूटीआई को स्टॉक उधार लेने की अनुमति दी जाती है तो उचित परिस्थितियों में योजना इस संबंध में सेबी के दिशानिर्देशों के अनुसार स्टॉक उधार ले सकती है।
- (छ) योजना, विदेशी कंपनियों द्वारा जारी एवं विदेश में सूचीबद्ध प्रतिभूतियों या भारतीय कंपनियों द्वारा विदेशी निवेशकों को जारी एवं विदेशी स्टॉक एक्सचेंज में सूचीबद्ध प्रतिभूतियों में निवेश इस संबंध में समय-समय पर जारी सेबी/आरबीआई दिशानिर्देशों के अनुसार ऐसे निर्गमों में अभिधान करके या विदेशी स्टॉक एक्सचेंजों के जरिए क्रय करके सीधे निवेश कर सकती है।
- (ज) योजना इनमें से किसी में निवेश नहीं करेगी;
- ट्रस्ट की समूह या सहायक कंपनी की किसी असूचीबद्ध प्रतिभूति में; या
  - ट्रस्ट की समूह या सहायक कंपनी द्वारा निजी नियोजन के माध्यम से जारी की गई किसी प्रतिभूति में; या
  - ट्रस्ट की समूह कंपनी की सूचीबद्ध प्रतिभूतियों में जो शुद्ध आस्तियों के 25 प्रतिशत से अधिक हैं।

- (झ) सार्वजनिक रूप से पेश नहीं किए गए ऋण में निवेश: उपलब्ध आय के आधार पर योजना सार्वजनिक रूप से पेश नहीं की गई ऋण प्रतिभूतियों में निवेश करेगी।
- (ञ) नकदीकरण की जरूरतों के आधार पर योजना ऐसी सीमा संबंधी बिना किसी प्रतिबंध के भारत सरकार/राज्य सरकार की प्रतिभूतियों में निवेश कर सकती है जहां तक ऐसे निवेश किए जा सकते हैं।
- (ट) योजना किसी कंपनी के इक्विटी शेयरों अथवा इक्विटी संबंध लिखतों में इसकी एनएवी के 10 प्रतिशत से अधिक निवेश नहीं करेगी।
- (ठ) योजना असूचीबद्ध इक्विटी शेयरों अथवा इक्विटी संबंध लिखतों में इसकी एनएवी के 5 प्रतिशत से अधिक निवेश नहीं करेगी।

#### 4. ट्रस्ट की योजनाओं में कार्पोरेट निवेश और इन कंपनियों में ट्रस्ट का निवेश

- (i) उन योजनाओं की सूची जिनमें कंपनियों ने यथा 30-6-2000 योजना के शुद्ध आम्नि मूल्य के 5 प्रतिशत से अधिक निवेश किया है:

क्र.सं.	योजना का नाम	योजना आम्नि के 5 प्रतिशत से अधिक धारिता रखने वाली कंपनी का नाम
1.	आईआईएसएफयूएस 97	एचडीएफसी हिन्दुस्तान लिवर लिमिटेड
2	आईआईएसएफयूएस 97 (II)	भारतीय स्टेट बैंक दि पीयरलैस जनरल फाइनेंस एण्ड इन्वेस्टमेंट कंपनी लि.
3	एमआईएफ	दि पीयरलैस जनरल फाइनेंस एण्ड इन्वेस्टमेंट कंपनी लि.
4	एमवीयूपी	भारतीय स्टेट बैंक भारतीय औद्योगिक विकास बैंक
5	वृद्धि सेक्टर फंड (ब्राड मूल्य)	स्टेट बैंक ऑफ हैदराबाद
6.	वृद्धि सेक्टर फंड (फार्मा)	दि पीयरलैस जनरल फाइनेंस एण्ड इन्वेस्टमेंट कंपनी लि. स्टेट बैंक ऑफ हैदराबाद
7	वृद्धि सेक्टर फंड (सॉफ्टवेयर)	दि पीयरलैस जनरल फाइनेंस एण्ड इन्वेस्टमेंट कंपनी लि.
8	जी एसईसी	भारतीय स्टेट बैंक भारत इलेक्ट्रॉनिक्स
9.	यूटीआई-एमएमएफ	बेनेट, कोलमेन एण्ड कंपनी लि. यूटीआई बैंक लि. यूनियन बैंक ऑफ इंडिया
10.	आईईएफ '97	भारतीय औद्योगिक विकास बैंक

- (ii) (दिनांक 30/06/2000 को सकल आधार पर उपरोक्त योजना द्वारा या यूटीआई की अन्य योजना द्वारा उपरोक्त कंपनियों अथवा अनुषंगी कंपनियों में निवेश।

रुपए करोड़ में

कंपनी का नाम	इक्विटी (लागत)	ऋण (लागत)	जमा / मीयादी ऋण	कुल
भारत इलेक्ट्रॉनिक्स	43.10	0.00	0.00	43.10
एचडीएफसी	269.00	94.16	0.00	363.16
हिंद लीवर लि.	1862.35	0.00	0.00	1862.35
आईडीबीआई	346.59	2302.58	0.00	2649.17
आईडीबीआई बैंक लि. (आईडीबीआई अनुषंगी)	0.63	25.00	0.00	25.63
स्टेट बैंक ऑफ इंडिया	587.26	257.27	0.00	844.53

स्टेट बैंक ऑफ हैदराबाद	0.00	0.76	0.00	0.76
यूनियन बैंक ऑफ इंडिया	0.00	50.06	0.00	50.06
यूटीआई बैंक लि.	89.12	25.00	0.00	114.12
<b>कुल</b>	<b>3198.05</b>	<b>2754.83</b>	<b>0.00</b>	<b>5952.88</b>

(iii) दिनांक 30/06/1999 को सकल आधार पर उपरोक्त योजना द्वारा या यूटीआई की अन्य योजना द्वारा उपरोक्त कंपनियों अथवा अनुषंगी कंपनियों में निवेश।

कंपनी का नाम	इक्विटी (लागत)	ऋण (लागत)	जमा / मियाद ऋण	कुल
भारत इलेक्ट्रॉनिक्स	57.90	0.00	0.00	57.90
एचडीएफसी	296.00	58.13	0.00	354.13
हिंद लीवर लि.	1534.65	0.00	0.44	1535.09
आईडीबीआई	355.71	1955.88	0.00	2311.59
आईडीबीआई बैंक लि. (आईडीबीआई अनुषंगी)	1.66	0.00	0.00	1.66
स्टेट बैंक ऑफ इंडिया	763.96	55.12	0.00	819.08
स्टेट बैंक ऑफ हैदराबाद	0.00	0.76	0.00	0.76
यूनियन बैंक ऑफ इंडिया	0.00	0.00	0.00	0.00
यूटीआई बैंक लि.	89.12	0.00	0.00	89.12
<b>कुल</b>	<b>3099.00</b>	<b>2069.89</b>	<b>0.44</b>	<b>5169.33</b>

यूटीआई द्वारा उपरोक्त निवेश उसके सामान्य कारोबार के दौरान किया गया।

#### XI. अंतर योजना अंतरण

- 1 इस योजना में ट्रस्ट की दूसरी योजना/प्लान में या दूसरी योजना/प्लान में इस योजना में निवेशों का अंतरण केवल तभी किया जाएगा जब ऐसे अंतरण स्पॉट आधार पर होंगे और (क) उद्धृत लिखित हेतु प्रचलित बाजार मूल्य पर होंगे। व्याख्या "स्पॉट आधार" में वही तात्पर्य होगा जो कि स्टॉक एक्सचेंज द्वारा निर्दिष्ट स्पॉट सौदे से है और (ख) इस प्रकार में अंतरित प्रतिभूतियों उस योजना / प्लान के निवेश उद्देश्यों के अनुरूप होंगी जिस हेतु यह अंतरण किए गए हैं, और
- 2 अम्बीबद्ध या अनोद्धृत निवेशों का यूटीआई के प्लान से / में अन्य योजनाओं / प्लानों में / से अंतरण ट्रस्ट के न्यासी महोदयों द्वारा निर्धारित नीतियों के अनुसार होगा।

#### XII. संबद्ध सौदे एवं उधार

##### (1) संबद्ध सौदे :

सेबी के सुझावानुसार प्लान के प्रतिभूतियों की खरीद व बिक्री यूटीआई सिक्युरिटीज एक्सचेंज लिमिटेड के माध्यम में किन्हीं भी महिनों के खंड में, प्रतिभूतियों की सकल खरीद व बिक्री के 5% से अधिक नहीं होगी।

##### (2) उधार :

- (क) योजना और उसके अंतर्गत बनाए गए प्लान के लिए अस्थायी नकदी जरूरतों जैसे सदस्यों को यूनिटों की पुनर्खरीद / प्रतिदान या ब्याज या आय वितरण की पूर्ति करने के लिए उधार लेने के अलावा योजना उधार नहीं लेगी। परंतु यह कि योजना की शुद्ध आस्ति मूल्य के 20 % से अधिक का उधार नहीं लिया जाएगा व इस प्रकार की उधारी की अवधि छह माह से अधिक नहीं होगी।

- (ख) भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 की धारा 20 के अनुसार ट्रस्ट को उधार लेने के संदर्भ में निम्न शक्तियाँ प्राप्त हैं :
- (क) ट्रस्ट भारत या भारत के बाहर किसी व्यक्ति या प्राधिकरण से जो कि सरकार या रिजर्व बैंक न हो, से उपरोक्त प्रतिभूति के बदले स्वीकार्य नियम व शर्तों पर उधार ले सकता है ।
- (ख) ट्रस्ट रिजर्व बैंक से उधार ले सकता है :
- (i) जहाँ पर न्यासी उस समय लागू कानून द्वारा ट्रस्ट का धन भारत में निवेश करने हेतु प्राधिकृत है, वहाँ स्टॉक, निधि व प्रतिभूतियों (अचल सम्पत्ति के अलावा) के बदले उधार की तारीख से नब्बे दिनों के भीतर या एक निश्चित अवधि हेतु या मांग पर प्रतिदेय हो;
  - (ii) केंद्रीय सरकार के अनुमोदन से उन बॉण्डों की प्रतिभूति के बदले वह उधार ली गयी रकम जो कि मांग या उधार लिए गए दिनांक से अठारह महीनों के भीतर प्रतिदेय है ;
  - (iii) भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा इस संदर्भ में प्रथम यूनिट योजना को छोड़कर अन्य किसी योजना के प्रयोजनार्थ ऐसे किन्हीं नियम व शर्तों पर और यूटीआई की किसी सम्पत्ति की प्रतिभूति के बदले :

बशर्ते कि इस खंड के तहत उधार ली गयी राशि व किसी एक निश्चित समय पर बकाया राशि -

- (i) ऐसी प्रत्येक योजना के संबंध में पाँच करोड़ रुपए से अधिक न हो ; एवं
  - (ii) इस प्रकार की सभी योजनाओं के संबंध में कुल मिलाकर दस करोड़ रुपए से अधिक न हो।
- (ग) यूटीआई द्वारा उप खंड (ख) के अंतर्गत जारी बॉण्ड की मूल राशि की अदायगी की गारंटी केंद्रीय सरकार द्वारा दी जाएगी एवं ब्याज का भुगतान बॉण्ड जारी करते समय केंद्रीय सरकार द्वारा निर्धारित दर पर किया जाएगा ।

### XIII. एनएवी निर्धारण व आस्तियों का मूल्यांकन

#### 1. शुद्ध आस्ति मूल्य (एनएवी) का परिकलन और प्रकटीकरण :

- (क) योजना के अंतर्गत जारी किये गए यूनिटों के शुद्ध आस्ति मूल्य का परिकलन उपचयों और उपबंधों को ध्यान में रखते हुए योजना की आस्तियों के मूल्य को निर्धारित कर और योजना की वेयताओं को घटाकर की जाएगी।
- (ख) प्रति यूनिट एनएवी का परिकलन मूल्यांकन की तारीख को बकाया और कुल जारी यूनिटों की संख्या से योजना की एनएवी को भाग दे कर किया जाएगा।
- (ग) एनएवी साप्ताहिक आधार पर घोषित की जाएगी, जो अगले सोमवार से रविवार तक सौबों के लिए लागू होगी और मूल्यांकन दिवस पिछला बुधवार होगा। यदि किसी बुधवार को मुंबई में छुट्टी होती है तो एनएवी पिछले कार्यदिवस के अनुसार परिकलित होगी।
- (घ) प्रेस को प्रकाशन हेतु एनएवी, बिक्री और पुनर्खरीद मूल्य शुक्रवार तक अद्यतन जारी किया जाएगा और यह फैक्स ऑन डिमांड व यूनिट ट्रस्ट ऑफ इंडिया की वेबसाईट पर भी उपलब्ध होगा।
- (ङ) यदि ट्रस्ट द्वारा एनएवी की गणना की अवधि दैनिक या किसी अन्य अंतराल में परिवर्तित होती है तो उस परिवर्तन की घोषणा कर दी जाएगी।

## 2. इस योजना की आस्तियों का मूल्यांकन :

- (क) अवरुद्ध अवधि के अंतर्गत निवेश सहित उद्धृत निवेश परंतु सरकारी प्रतिभूतियों को छोड़कर, का मूल्यांकन, मूल्यांकन की तारीख को बाजार में बंद मूल्य के आधार पर किया जाता है व इसके उपलब्ध न होने पर मूल्यांकन की तारीख से साठ दिन पूर्व की अवधि में नवीनतम उपलब्ध दर पर किया जाता है। यदि मूल्यांकन की तारीख से साठ दिन पूर्व की अवधि हेतु कोई भी भाव उपलब्ध नहीं होते हैं तो उसे अनोद्धृत निवेश माना जाता है।
- (ख) उद्धृत सरकारी प्रतिभूतियां मूल्यांकन तिथि को एनएसई/एसजीएल/बीएसई/ओटीसीआईआई (जब भी वे सरकारी प्रतिभूतियों का कारोबार शुरू करें) की अंतिम बाजार दरों पर मूल्यांकित की जाती है और इसकी अनुपस्थिति में मूल्यांकन तिथि से पहले 7 दिन की अवधि के अंदर उपलब्ध नवीनतम भाव को मूल्यांकन के लिए लिया जाता है। यदि मूल्यांकन की तिथि से सात दिन पूर्व की अवधि हेतु कोई भाव उपलब्ध नहीं हो तो उसे अनोद्धृत सरकारी प्रतिभूतियां माना जाएगा।
- (ग) उद्धृत डिबेंचरों और बॉण्डों के मामले में, बाजार दर, जो ब्याज सहित है उसे ब्याज तत्त्व, यदि कोई हो, के लिए समायोजित किया जाता है।
- (घ) शेयरों की अधिकार पात्रता का मूल्यांकन, लाभांश तत्त्व हेतु बट्टा काटकर, जहां लागू हो, बाजार दर पर किया जाता है।
- (ङ.) अनोद्धृत अधिमान शेयर/संचयी परिवर्तनीय अधिमान शेयर लागत पर लिए जाते हैं।
- (च) अनोद्धृत इक्विटी शेयर न्यासी मंडल द्वारा निर्धारित किए गए उचित मूल्यांकन आधार पर मूल्यांकित किए जाते हैं।
- (छ) अनोद्धृत डिबेंचर, बॉण्ड, मीयावी ऋण एवं अंतरणीय नोट परिपक्वता पर प्रतिफल पर मूल्यांकित किए जाते हैं जो न्यासी मंडल द्वारा मूल्य संबंधी 'मार्क अप' अनुमोदन के साथ भारत सरकार की प्रतिभूतियों पर आय (आय कर) से जुड़ा है।
- (ज) अनोद्धृत वारंट, अंतरनिहित इक्विटी शेयरों के बाजार दर पर, लाभांश तत्त्व के लिए बट्टा काटकर, यदि कोई हो, तथा देय प्रायोगिक मूल्य से कम करके मूल्यांकित किए जाते हैं। जिन मामलों में इस तरह लिए गए मूल्य से प्रायोगिक देय मूल्य ज्यादा हो, वहां वारंटों का मूल्य शून्य लिया जाता है।
- (झ) अनोद्धृत सरकारी प्रतिभूतियों, यदि कोई हो, का मूल्यांकन प्रचलित ब्याज दरों पर परिपक्वता पर प्रतिफल (YTM) के आधार पर किया जाता है।
- (ञ) परिवर्तनीय डिबेंचर एवं बॉण्ड, जहां मिश्रित बाजार भाव उपलब्ध न हो, वहां परिवर्तनीय भाग का मूल्यांकन संबंधित इक्विटी शेयरों के बाजार दर पर, जिनमें लाभांश तत्त्व, यदि कोई हो, काट कर किया जाता है। ऐसे डिबेंचरों एवं बॉण्डों का अपरिवर्तनीय भाग, यदि कोई हो, का मूल्यांकन, उपरोक्त (छ) के अनुसार किया जाता है। जहां परिवर्तनीय भाग के लिए परिवर्तन की शर्तें विनिर्दिष्ट न हों, वहां उन्हें लागत पर लिया जाता है।
- (ट) पूंजी सूचकांकित बॉण्ड लागत पर मूल्यांकित किए जाते हैं।
- (ठ) मुद्रा बाजार लिखतों के लिए मूल्यांकन नीति :-
  - (i) मुद्रा बाजार लिखतें एवं अन्य निवेश को बही मूल्य पर लिया जाता है।
  - (ii) अंतर बैंक कॉल बाजार में निवेशित राशि लागत पर ली जाती है।
  - (iii) बट्टे/ब्याज उपार्जन लिखतों में निवेशित राशि का मूल्यांकन, उस प्रतिफल पर किया जाता है जिसमें लिखत का सौदा पिछली बार किया गया था। इस उद्देश्य हेतु मूल्यांकन तिथि से पहले दो कार्य दिवसों की अवधि के भीतर उपलब्ध नवीनतम भाव ध्यान में लिया जाता है जब पिछले दो कार्य दिवसों में कोई भाव उपलब्ध न हो, तो लिखत लागत एवं लिखत के परिपक्व होने के बाकी वे दिनों के लिए लागू एकसमान लागत और अंकित मूल्य के मध्य अंतर पर मूल्यांकित किया जाता है।
  - (iv) अनोद्धृत डिबेंचरों सहित अन्य मुद्रा बाजार लिखतों का मूल्यांकन लागत एवं लिखत के परिपक्व होने के बाकी दिनों पर लागू एकसमान लागत और अंकित मूल्य के अंतर पर किया जाता है।

## XIV. लेखा नीतियां

## 1. आय निर्धारण

- (क) सूचीबद्ध इक्विटी शेयरों पर लाभांश आय लाभांश रहित तिथि पर प्रोद्भूत की जाती है। असूचीबद्ध इक्विटी शेयरों एवं अधिमान शेयरों पर लाभांश आय का हिसाब प्राप्ति आधार पर किया जाता है।
- (ख) निवेशों पर ब्याज एवं प्रतिबद्धता प्रभार का हिसाब प्रोद्भवन आधार पर किया जाता है।
- (ग) निवेशों की बिक्री पर लाभ या हानि का निर्धारण भारित औसत लागत के आधार पर कारोबार की तिथियों पर किया जाता है।
- (घ) डिबेंचर/बॉण्डों के प्रतिदान पर प्रीमियम एवं लाभ या हानि का निर्धारण देय तिथि पर किया जाता है।
- (ङ.) जब कोई राशि जिम्मे नहीं आती हो तो हामीदारी कमीशन को प्राप्ति आधार पर राजस्व माना जाता है। जिम्मे आई राशि के मामले में, पूर्ण हामीदारी कमीशन ऐसे निवेशों की लागत में से कम किया जाता है।
- (च) शेयरों एवं डिबेंचरों के निवेश पर आरंभिक शुल्क को ऐसे निवेशों की लागत से कम किया जाता है।
- (छ) जीरो कूपन बॉण्डों, डीप डिस्काउंट बाण्डों और अन्य दीर्घावधि बट्टाकृत लिखतों के संबंध में क्रय मूल्य एवं परिपक्वता मूल्य के मध्य अंतर को वाईटीएम आधार पर लिखत की शेष अवधि के दौरान आय समझा जाता है।
- (ज) अन्य आय को प्राप्ति आधार पर लिया जाता है।

## 2. व्यय

- (क) व्यय की गणना प्रोद्भवन आधार पर की जाती है।
- (ख) अधिनियम की धारा 25(4) के प्रावधानों के अनुसार यूनिट योजना 1964 के अंतर्गत किए गए कुछ सामान्य खर्चों का विनियोजन अन्य योजनाओं में किया जाता है।
- (ग) नियत आस्तियों वाली यूनिट योजना 1964 कथित आस्तियों के उपयोग के लिए अन्य योजनाओं से अनुमोदित आधार पर पट्टा किराया वसूल करती है।

## 3. निवेश

- (क) निवेशों को लागत पर या अवलिखित लागत पर लिया जाता है।
- (ख) द्वितीयक बाजार कारोबार के मामले में निवेश को व्यापार तिथियों पर किया गया माना जाता है।
- (ग) आबंटन पर प्राथमिक बाजार निर्गमों में अभिदान को निवेश माना जाता है।
- (घ) बोनस/अधिकार पात्रताओं को बोनस रहित/अधिकार रहित तिथियों पर माना जाता है।
- (ङ) निवेश अर्थात् डिबेंचर/बॉण्ड, ऋण एवं जमाओं को प्रतिदान/देय तिथि को चालू आस्तियों में अंतरित किए जाते हैं।
- (च) निवेश की लागत में दलाली एवं सेवा-कर शामिल हैं लेकिन स्टाम्प शुल्क शामिल नहीं है, जिसे राजस्व में प्रभारित किया जाता है।



#### 4. प्रावधान एवं मूल्यहास :

##### (क) संदिग्ध समझी गई आय के प्रति प्रावधान

पिछली दो तिमाही या उससे अधिक के लिए देय बाकी ब्याज आय के संबंध में प्रावधान किया जाता है। यदि लाभांश, पिछले लाभांश की तिथि से एक वर्ष से अधिक के लिए बकाया है तब वर्ष के अंत में प्रावधान किया जाता है।

##### (ख) निवेश के मूल्य में हास

- (i) उपरोक्त खंड XIII (2) के अनुसार गणना किए गए निवेशों के कुल मूल्य की तुलना ऐसे निवेशों की कुल लागत से की जाती है और पारिणामिक हास, यदि हो, सामान्य प्रारक्षित निधि/यूनिट प्रीमियम प्रारक्षित निधि में प्रभारित किए जाते हैं। यदि कुल मूल्य, कुल लागत या पिछले वर्ष के अंत के कुल मूल्य से अधिक हो जाता है तो मूल्य वृद्धि, यूनिट प्रीमियम प्रारक्षित निधि/सामान्य प्रारक्षित निधि में उस सीमा तक जोड़ा जाता है जहां तक हास पिछली बार समायोजित किया गया था।
- (ii) जहां अनोद्धृत इक्विटी या अधिमान शेयर पिछले वर्षों में अपलिखित किए गए हों, वहां ऐसे निवेशों की लागत को उद्धृत या उचित मूल्य उपलब्ध होते ही उसकी लागत पर पुनरांकित किया जाता है।
- (iii) आस्तियां जिन पर ब्याज पिछली दो तिमाही या अधिक से बकाया है, अनुपयोज्य आस्तियों के रूप में वर्गीकृत किया जाता है। ऐसी आस्तियों के लिए प्रावधान अलग-अलग बनाया जाता है (जैसा कि नीचे तालिका में दर्शाया गया है)। ऐसा प्रावधान उसी कंपनी की अन्य उपयोगी आस्तियों के लिए नहीं किया जाता है।

आस्ति के अनुपयोज्य रहने की अवधि	प्रावधान का प्रतिशत	
	प्रतिभूत आस्ति	अप्रतिभूत आस्ति
दो वर्षों तक	10%	10%
दो वर्षों से अधिक परंतु तीन वर्षों तक	20%	100%
तीन वर्षों से अधिक परंतु पांच वर्षों तक	30%	100%
पांच वर्षों से अधिक	50%	100%

##### (iv) जहां मूल पुनर्भुगतान शेष हो

- (क) 3 वर्षों तक की अवधि के संतुलित परिपक्वता वाले ऋण लिखतों के संबंध में पिछली देय अवधि के दो तिमाहियों हेतु और
- (ख) 3 वर्षों से अधिक अवधि के संतुलित परिपक्वता वाले ऋण लिखतों के संबंध में पिछली देय अवधि के एक वर्ष हेतु बकाया रहता है, वहां ऐसी बकाया किस्तों हेतु प्रावधान किया जाता है। ऐसी आस्तियों के लिए समग्र प्रावधान, उपरोक्त तालिका में उल्लिखित प्रतिशत (प्रतिभूत आस्तियों हेतु 50% तथा गैर प्रतिभूत आस्तियों हेतु 100%) या चूक वाली राशि, जो भी अधिक हो, तक सीमित है।

ऐसे मामले जिनमें मूल चूक जारी रहती है, किसी भी परवर्ती किस्त के लिए प्रावधान, संबंधित देय तिथि से 30 दिनों के बाद किया जाता है।

- (V) देय बकाया ब्याज के पूंजीकरण के द्वारा, ब्याज के निधियन के मामले में, उसके चूक की अवधि के बावजूद प्रावधान किया जाता है।
- (vi) अनुपयोज्य आस्तियों के लिए प्रावधान यूनिट प्रीमियम प्रारक्षित निधि/सामान्य प्रारक्षित निधि/राजस्व लेखा, जैसा भी मामला हो, में प्रभारित किए जाते हैं।
- (vii) अनुच्छेद 4(क) और 4 (ख) (iv) के अंतर्गत बनाए गए प्रावधान प्राप्ति या आस्तियों के पुनर्संरचना आधार पर पुनरांकित किए जाते हैं। 4 (ख) (V) के अंतर्गत प्रावधान प्राप्ति आधार पर पुनरांकित किए जाते हैं।

## 5. आय वितरण :

घोषित आय वितरण हेतु प्रावधान यूनिट पूंजी पर समय-समय पर न्यासी मंडल द्वारा अनुमोदित दरों पर किया जाता है।

## 6. अवधिपूर्ति बोनस

- (क) अवधिपूर्ति उपरांत बोनस सहित अवधिपूर्ति बोनस की देयता प्रत्येक वर्ष राजस्व खाते में प्रोव्हीत अवधिपूर्ति बोनस को नाम्ने करते हुए 1 जुलाई 2000 से प्रवान की जाएगी। इससे संबंधित अप्रदत्त देयता 30 जून 2000 तक की अवधि के लिए उचित वार्षिक किश्त (तों) में, जैसा ट्रस्ट निर्णय करे, परिशोधित की जाएगी।
- (ख) आय वितरण हेतु प्रावधान, यदि कोई हो, अवधिपूर्ति उपरांत बोनस सहित अवधिपूर्ति बोनस, बलालों की कमीशन और यूनिटों की बिक्री से प्राप्त आवेदन राशि पर जीवन बीमा निगम को देय प्रीमियम के मद में विनियोग उनके अनुवर्ती पूंजीकरण पर की जाती है।

## 7. वित्तीय परिणामों का प्रकाशन :

यथा 31 दिसंबर अलेखापरीक्षित वित्तीय परिणाम 2 माह के भीतर प्रकाशित किया जाएगा एवं यथा 30 जून लेखा-परीक्षित वार्षिक परिणाम लेखे को अंतिम रूप देने के चार माह के भीतर मुंबई के एक अंग्रेजी दैनिक एवं एक मराठी दैनिक में प्रकाशित किया जाएगा। योजना के पोर्टफोलियो का खुलासा कम से कम प्रत्येक कैलेंडर तिमाही में प्रेस विज्ञप्ति के जरिए संबंधित तिमाही की समाप्ति पर 21 दिनों के भीतर या सेबी द्वारा निर्धारित समय पर किया जाएगा।

## 8. समकरण

चूंकि यूनिटों की बिक्री/पुनर्खरीद एनएवी आधारित मूल्य पर की जाती है, अंकित मूल्य पर प्रीमियम/बट्टे को निम्नानुसार प्रमाणित किया जाता है :

- (क) वितरण योग्य आय/घाटे के समकक्ष राशि राजस्व में जमा/प्रभारित की जाती है।
- (ख) यूनिटों की बिक्री के प्रबंधन व्ययों को दर्शानेवाला व्यय का भाग कुल व्यय से घटा दिया जाता है।
- (ग) शेष, यदि कोई हो, यूनिट प्रीमियम प्रारक्षित निधि/सामान्य प्रारक्षित निधि/राजस्व विनियोजन लेखे में जमा/प्रभारित किया जाता है।

## 9. नीतिगत परिवर्तन :

- (क) तथापि, खण्ड X (3) और XIII में शामिल किसी भी बात के बावजूद, निवेश नीतियों, एनएवी का निर्धारण और आस्तियों का मूल्यांकन, पुनर्खरीद मूल्य का निर्धारण और एनएवी, पुनर्खरीद मूल्य और पोर्टफोलियो के प्रकटीकरण की बारंबारता सेबी द्वारा समय - समय पर जारी सेबी (एमएफ) विनियमों/दिशानिर्देशों/निर्देशों के प्रावधानों के अनुसार होंगे।
- (ख) 01.01.2001 से उपरोक्त खण्ड XIII एवं XIV में निहित आस्तियों का मूल्यांकन/अनुत्पादीत आस्तियों की पहचान एवं प्रावधान, लेखा नीतियां, सेबी द्वारा जारी दिनांक 18 सितंबर, 2000 के उनके परिपत्र सं. एमएफडी/सीआईआर/8/92/2000 में दिए गए दिशानिर्देशों के अनुसार होंगी। और ये सेबी द्वारा समय समय पर निर्धारित अतिरिक्त संशोधनों/विनियमों/निर्देशों, यदि कोई हों, की शर्तों के अधीन होंगे।

## XV. निवेशों का कर - निरूपण

पेशकश दस्तावेज की तिथि को लागू कराधान कानूनों के अनुसार, प्लान की यूनिटों में निवेश करने वाले निवेशकताओं को निम्नानुसार कर लाभ उपलब्ध है :

यहां कर निरूपण के प्रयोजन हेतु “अनिवासी भारतीय (एनआरआई)” का तात्पर्य अधिनियम में परिभाषित तात्पर्य से है। अधिनियम के अनुसार “अनिवासी भारतीय (एनआरआई)” का तात्पर्य आयकर अधिनियम, 1961 (1961 का 43) की धारा 2 के खण्ड (30) में परिभाषित अनिवासी से है और उस व्यक्ति को “भारतीय मूल” का समझा जाएगा यदि वह अथवा उसके माता-पिता अथवा उसके दादा-दादी/नाना-नानी का जन्म भारत में हुआ हो जैसा कि भारत सरकार अधिनियम, 1935 में परिभाषित है और मूल रूप से अधिनियमित है।

1. आयकर अधिनियम, 1961 की धारा 88 के अनुसार प्लान में शामिल होने वाले व्यक्ति को अंशदान राशि पर 20% कर छूट प्राप्त करने का अधिकार है, परंतु वर्ष में अधिकतम रु. 60,000/- का निवेश होना चाहिए अर्थात् अधिकतम रु. 12,000/- प्र.व. कर छूट प्राप्त होगा। अंशदान राशि पर 25% कर छूट प्राप्त करने का अधिकार है, परंतु वर्ष में अधिकतम रु. 70,000/- का निवेश होना चाहिए, अर्थात् अधिकतम रु. 17,500/- प्र.व. कर छूट प्राप्त होगी। यदि सदस्य 5 वर्ष की न्यूनतम अवधि के लिए अंशदान का भुगतान किए बिना प्लान से बाहर हो जाता है तो उस सदस्य को धारा 88 की उप-धारा (7) में विनिर्दिष्टानुसार कर लाभ प्राप्त नहीं होगा। व्यक्तियों के मामले में यह कर छूट स्वयं व्यक्ति, पति/पत्नी और बच्चे के लिए उपलब्ध है।
2. अनिवासी भारतीयों द्वारा किए गए निवेश आयकर अधिनियम, 1961 की धारा 88 के अंतर्गत छूट योग्य हैं यदि निवेश भारत में ऐसी आप से किया गया है जो कर देय है।
3. वर्तमान में ट्रस्ट की सभी योजनाओं/प्लानों से सभी श्रेणी के सदस्यों द्वारा प्राप्त आय, यदि कोई हो, आयकर अधिनियम, 1961 की धारा 10(33) के तहत पूर्णतया कर मुक्त है।
4. वर्तमान कर कानूनों के अंतर्गत सभी सदस्यों को योजना से चाहे जितनी भी राशि/आय प्राप्त हो, ट्रस्ट द्वारा स्रोत पर कर कटौती नहीं की जाती है। वित्त अधिनियम, 2000 के अनुसार प्लान द्वारा वितरित आय की राशि, यदि कोई हो, पर आयकर अधिनियम, 1961 की धारा 115 आर के अंतर्गत 20% की दर से आय वितरण कर और उस पर 10% अधिभार का भुगतान अपेक्षित है।
5. वर्तमान में, इस योजना में रुपया उन्मुख अथवा एनआरओ निधियों में से निवासी और अनिवासी भारतीयों द्वारा किए गए निवेश से होने वाले कोई भी दीर्घावधि पूंजीगत अभिलाभ आयकर अधिनियम 1961 की धारा 48 और 112 में दिए गए निरूपण के अधीन होंगे। वर्तमान में निवेशक को लागत स्फीति सूचकांक का लाभ उठाने के बाद दीर्घावधि पूंजीगत अभिलाभ पर 20% की दर से कर और उस पर 10% अधिभार का भुगतान करना होता है। वित्त अधिनियम 2000 के अनुसार, निवेशक इसके एवज में ऐसे दीर्घावधि पूंजीगत अभिलाभों पर बिना सूचीकरण के 10% की दर से कर तथा उस पर अधिभार अदा करने का विकल्प चुन सकता है।
6. एनआरआई खाते के जरिए अथवा विदेशी मुद्रा में निधि के विप्रेषण द्वारा किए गए निवेशों पर प्रोद्भूत पूंजीगत अभिलाभ कर योग्य नहीं है।
7. इस प्लान के अंतर्गत यूनिटों में किए गए निवेश मूल्य धनकर से पूर्णतः मुक्त है।
8. उपहार कर अधिनियम, 1958 द्वारा 1 अक्तूबर, 1998 या उसके बाद दिए गए उपहारों के संबंध में उपहार कर की उगाही को समाप्त कर दिया है। अतः प्लान की यूनिटों का उपहार, कर की उगाही से पूर्णतः माफ है। परंतु, आयकर अधिनियम 1961 की धारा-88 के तहत किसी व्यक्ति को प्लान के अंतर्गत यूनिटों के उपहार के संबंध में बाता की पत्नी/पति और / या बाता के किसी बच्चे के अलावा बाता को उपलब्ध नहीं होगा।

उपरोक्त जानकारी केवल निवेशकों को साधारण जानकारी देने के उद्देश्य से दी गई है। कर परिणामों के व्यक्तिगत स्वरूप के परिप्रेक्ष्य में, प्रत्येक निवेशकर्ता को यह सूचित किया जाता है कि वह प्लान में अपनी सहभागिता से आनेवाली विशिष्ट कर उलझनों के संबंध में अपने कर सलाहकार से परामर्श ले।

## XVI. सदस्यों के अधिकार एवं सेवाएं

1. प्लान के अधीन सदस्यों को प्लान की आस्तियों के लाभकारी स्वामित्व तथा प्लान द्वारा क्लेषित आय, यदि कोई हो, में समानुपातिक अधिकार है।
2. सदस्यों को न्यासियों से ऐसी कोई भी जानकारी प्राप्त करने का अधिकार है, जो उनके निवेशों पर प्रतिकूल प्रभाव रखती हो तथा सदस्यों को ऐसी जानकारी देने के लिए न्यासी बाध्य होंगे।
3. सदस्यों को आरंभिक अंशदान प्राप्त होने के बाद 30 दिनों के भीतर उनको जारी की गई लेखा विवरणी प्राप्त करने का अधिकार है।
4. सदस्यों को अधिकार है कि जिस कार्यालय में पुनर्खरीद अनुरोध संसाधित किए जाते हैं वहां आवेदन प्राप्त होने की तिथि से 10 कार्य दिवसों के भीतर (बशर्ते आवेदन सही हो) पुनर्खरीद/प्रतिदान प्राप्ति या उन्हें भेजी जाएं। यदि प्रतिदान राशि के प्रेषण में 10 कार्य दिवसों से अधिक विलंब होता है, तो यूटीआई 11 वें दिन से प्रेषण की तिथि तक 15% प्रति वर्ष की दर पर (अथवा सेबी द्वारा निर्धारित दर पर) ब्याज का भुगतान करेगा।
5. सभी सदस्यों को यूनिट संबद्ध बीमा प्लान के संदर्भ में संक्षिप्त वार्षिक रिपोर्ट संबद्ध लेखा वर्ष की समाप्ति की तिथि से छः माह के भीतर भेजी जाएगी एवं उसे निरीक्षण के लिए केंद्रीय निवेशक संपर्क कक्ष में उपलब्ध कराया जाएगा एवं इसकी एक प्रति सदस्यों को उनकी मांग पर नाममात्र शुल्क, यदि कोई हो, के भुगतान पर उपलब्ध कराई जाएगी।
6. योजना की मूलभूत विशेषताओं में किसी तरह का परिवर्तन तभी किया जाएगा जब सदस्यों को बिना किसी निकासी भार के प्रचलित एनएवी पर योजना से बाहर हो जाने की अनुमति दी जाती है और यह भी कि इसके बारे में व्यक्तिगत सम्पर्क द्वारा सूचित किया जाता हो तथा उसे राष्ट्रीय स्तर पर प्रकाशित होने वाले एक अंग्रेजी दैनिक समाचार पत्र में और मुम्बई के एक मराठी दैनिक समाचार पत्र में प्रकाशित किया जाता हो।
7. सदस्य को प्रत्येक छमाही की समाप्ति से एक माह के भीतर योजना के पोर्टफोलियो का एक पूर्ण विवरण भेज दिया जाएगा। किन्तु योजना के पोर्टफोलियो का विवरण यदि संपूर्ण भारत में प्रकाशित होने वाले एक अंग्रेजी दैनिक में और मुम्बई के एक मराठी समाचार पत्र में प्रकाशित किया जाता है, तो इसे निवेशकर्ताओं को नहीं भी भेजा जा सकता है।
8. निर्दिष्ट परिस्थितियों के अंतर्गत सदस्यों का अनुमोदन 'पोस्टल बैलट' के जरिए मांगा जाएगा।
9. सदस्यों को केन्द्रीय निवेशक संपर्क कक्ष, भारतीय यूनिट ट्रस्ट, एसएनडीटी महिला विश्वविद्यालय, बेसमेंट द्वार नं. 1, मर विटलदाम टाकसी मार्ग, मुंबई-400 020 में रखे निम्नलिखित दस्तावेजों के निरीक्षण का अधिकार है :
  - \* अधिनियम
  - \* विनियम
  - \* अभिरक्षक, रजिस्ट्रार और सग्रहणकर्ता बैंकों के साथ किए गए करार, यदि कोई हों
  - \* यूनिट संबद्ध बीमा प्लान के पेशकश दस्तावेज की प्रति
  - \* सेबी (म्यूचुअल फंड) विनियम

## XVII. भारतीय यूनिट ट्रस्ट की स्थापना एवं प्रबंधन

### यूटीआई की स्थापना

भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत भारतीय यूनिट ट्रस्ट की स्थापना एक सांविधिक निगम के रूप में की गई थी जिसका उद्देश्य बचत एवं निवेश को प्रोत्साहन देने तथा प्रतिभूतियों के अर्जन, धारण, प्रबंधन और निपटान से ट्रस्ट को प्रोद्भूत होनेवाली आय, लाभों और अभिलाभों में सहभागिता थी। इसने 1 जुलाई, 1964 से कार्य करना आरंभ किया।

## यूटीआई का प्रबंधन

ट्रस्ट के कार्यों एवं व्यवसाय का प्रबंधन न्यासी मंडल में निहित है, जिसका भारत सरकार द्वारा नियुक्त एक पूर्णकालिक अध्यक्ष होता है।

मंडल के अलावा, एक सांविधिक कार्यकारिणी समिति होती है जिसमें अध्यक्ष, कार्यपालक न्यासी तथा भारतीय औद्योगिक विकास बैंक द्वारा नामित दो अन्य न्यासी होते हैं। यह समिति मंडल की कार्यप्रणाली के अंतर्गत आने वाले किसी भी मामले पर कार्य करने के लिए सक्षम है।

### न्यासी मंडल \*

1.	श्री पी एस सुब्रमन्यम	:	अध्यक्ष, भारतीय यूनिट ट्रस्ट
2.	श्री जी पी मुनिअप्पन	:	कार्यपालक निदेशक, भारतीय रिजर्व बैंक
3.	श्री जी पी गुप्ता	:	अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक, आईडीबीआई
4.	श्री एन एस सेअसरिया	:	प्रबंध निदेशक, गुजरात अबुजा सिमेन्ट्स लि.
5.	श्री राजेन्द्र पी चितले	:	सनदी लेखाकर्ता
6.	डॉ. विश्वनाथ वी वेसाई	:	अर्थशास्त्री
7.	श्री जी एन बाजपेयी	:	अध्यक्ष, भारतीय जीवन बीमा निगम
8.	श्री जानर्का बल्लभ	:	अध्यक्ष, भारतीय स्टेट बैंक
9.	श्री डी टी पर्ई	:	अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक, सिंडिकेट बैंक
10.	डॉ. राकेश मोहन	:	महा निदेशक, नेशनल काउन्सिल ऑफ एप्लाइड इकोनॉमिक रिसर्च

\* वर्तमान में न्यासियों के पते और अन्य वर्तमान निदेशिकाएं इस प्रकार हैं .

#### 1. श्री पी एस. सुब्रमन्यम -

अध्यक्ष, भारतीय यूनिट ट्रस्ट, सर विठ्ठलदास ठाकरसी मार्ग, न्यू मरीन लाईन्स, मुंबई 400 020

(i) अध्यक्ष एवं निदेशक-इंडिया फंड, (ii) अध्यक्ष एवं निदेशक - इंडिया ग्रोथ फंड, (iii) अध्यक्ष एवं निदेशक - इंडिया रेजिसेस लि., (iv) अध्यक्ष एवं निदेशक - इंडिया पब्लिक सेक्टर फंड लि., (v) शशी परिवर्धन के अध्यक्ष यूटीआई इस्टिच्यूट ऑफ कैपिटल मार्केट्स, (vi) अध्यक्ष एवं निदेशक - यूटीआई निवेशक सलाहकार सेवा लि., (vii) अध्यक्ष एवं निदेशक - यूटीआई निवेशक सेवा लि., (viii) अध्यक्ष एवं निदेशक - यूटीआई सिम्यूरिटीज एक्सेचेंज लि., (ix) निदेशक - यूटीआई बैंक लि., (x) अध्यक्ष एवं निदेशक - ओवर द काउंटर एक्सेचेंज ऑफ इंडिया, (xi) सदस्य - भारतीय जीवन बीमा निगम, (xii) निदेशक - नेशनल स्टॉक एक्सचेंज ऑफ इंडिया लि., (xiii) अध्यक्ष एवं निदेशक - इंडिया आईटी फंड लि., (xiv) अध्यक्ष एवं निदेशक - यूटीआई-आईएस (मॉरिशस) लि (xv) अध्यक्ष एवं निदेशक - इंडिया मीडिया, इंटरनेट एण्ड कम्युनिकेशन फंड लि., (xvi) अध्यक्ष एवं निदेशक - इंडिया इन्फ्रास्ट्रक्चर फंड लि., (xvii) अध्यक्ष - भारतीय स्टॉक धारिता निगम लि., (xviii) निदेशक - सिम्यूरिटीज ट्रेडिंग कार्पोरेशन ऑफ इंडिया लि.

#### 2. श्री जी पी मुनिअप्पन -

कार्यपालक निदेशक, भारतीय रिजर्व बैंक, केंद्रीय कार्यालय भवन, मुंबई 400 001.

#### 3. श्री जी.पी. गुप्ता -

अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक, आईडीबीआई, आईडीबीआई टॉवर्स, रूफ परेड, मुंबई - 400005

(i) निदेशक - इंडिया फंड, (ii) निदेशक - इंडिया ग्रोथ फंड, (iii) निदेशक-भारतीय मितिकाटा एवं वित्त गृह लि., (iv) निदेशक - भारतीय आयात-निर्यात बैंक, (v) निदेशक-भारतीय प्रतिभूति व्यापार निगम लि., (vi) निदेशक-इन्फ्रास्ट्रक्चर डेवलपमेंट फायनेंस लि. ऑफ इंडिया लि., (vii) निदेशक - इंडियन एयरलाइन्स लि. (viii) निदेशक - आईडीबीआई बैंक लि. (ix) निदेशक - नेशनल स्टॉक एक्सचेंज ऑफ इंडिया लि., (x) सदस्य - भारतीय जीवन बीमा निगम लि., (xi) सदस्य - भारतीय साधारण बीमा निगम लि., (xii) निदेशक - दक्षिण एशिया क्षेत्रीय निधि, (xiii) अध्यक्ष - दक्षिण एशिया विकास निधि, (xiv) समिति सदस्य-भारतीय बैंकर संस्थान, (xv) सदस्य-बैंकर प्रशिक्षण कॉलेज (आरबीआई), (xvi) सदस्य - एशिया एवं प्रशांत में विकासशील वित्तीय संस्थाओं का संघ (एडीएफआईएपी), (xvii) सदस्य-बैंकिंग कर्मचारी चयन संस्था, (xviii) सदस्य-भारतीय कंपनी सचिव संस्था, (xix) निदेशक - हरिद्वयम एलएलसी, यूएसए, (xx) सदस्य - दिल्ली विश्वविद्यालय (फकल्टी ऑफ मैनेजमेंट स्टडीज), (xxi) प्रेसिडेंट एंटरप्राइजिज डेवलपमेंट इंस्टिट्यूट ऑफ इंडिया, अहमदाबाद।

**4. श्री एन.एस. सेखसरिया -**

प्रबंध निदेशक, गुजरात अम्बुजा सीमेंट्स लि., 122, मेकर चैम्बर्स III, नरीमन प्वाइंट, मुंबई 400 021

(i) उपाध्यक्ष - व एसोसिएटेड सीमेंट कंपनीज लि. (ii) निदेशक - राधा माधव इन्वेस्टमेंट लि. (iii) निदेशक - अंबुजा सिमेंट फाउंडेशन (iv) निदेशक - अंबुजा शैक्षणिक संस्थान।

**5. श्री राजेन्द्र पी. चितले -**

प्रबंध भागीदार, मे. एम पी चितले एण्ड कं., सनवी लेखाकार, हमाम हाउस, 1ली मंजिल, अंबालाल दोशी मार्ग, फोर्ट, मुंबई-400 001.

(i) निदेशक - भारतीय लघु उद्योग विकास बैंक (ii) निदेशक - नेशनल सिक्कुरिटीज क्लीयरिंग कॉर्पोरेशन लि. (iii) निदेशक - एसबीआई कैपिटल मार्केट्स लि. (iv) निदेशक - ज्युरीच असेट मैनेजमेंट कंपनी (इंडिया) लि. (v) निदेशक - नट4नट्स लिमिटेड (vi) सदस्य - राष्ट्रीय शेयर बाजार की कार्यकारी समिति (शासी मंडल) (vii) सदस्य - इंडिया एडवाइजरी बोर्ड ऑफ बैंक ऑफ अमेरिका एनटी एवं एसए (viii) सदस्य - निवेश समिति, भारतीय जीवन बीमा निगम।

**6. डॉ. वी. वी. देसाई -**

701, नीट हाउस, कॉलेज लेन, दादर, मुंबई

(i) सलाहकार - आईसीआईसीआई लिमिटेड।

**7. श्री जी एन बाजपेयी -**

अध्यक्ष, भारतीय जीवन बीमा निगम, 'योगक्षेम', जीवन बीमा मार्ग, नरीमन प्वाइंट, मुंबई 400021

(i) अध्यक्ष-एलआईसी हाउसिंग फाइनेंस लिमिटेड (ii) अध्यक्ष- एलआईसी (इंटरनेशनल) ईसी, बहरेन (iii) निदेशक-भारतीय साधारण बीमा निगम (iv) निदेशक - नेशनल हाउसिंग बैंक (v) निदेशक - भारतीय मितीकाटा एवं वित्त गृह लि. (vi) सदस्य - नेशनल इन्व्हेस्टमेंट्स अकादमी

**8. श्री जानकी बल्लभ -**

अध्यक्ष, भारतीय स्टेट बैंक, केंद्रीय कार्यालय, पोस्ट बॉक्स सं. 12, मुंबई 400 021

(i) अध्यक्ष - एसबीआई कैपिटल मार्केट लि., (ii) अध्यक्ष - एसबीआई निधि प्रबंधन लि. (iii) अध्यक्ष - एसबीआई गिल्ड्स लि. (iv) अध्यक्ष - एसबीआई सिक्कुरिटीज लि. (v) अध्यक्ष - एसबीआई फैक्टर्स एण्ड कमर्शियल सर्विसेज लि. (vi) अध्यक्ष - एसबीआई यूरोपियन बैंक लि. (vii) अध्यक्ष - स्टेट बैंक ऑफ इंडिया (viii) अध्यक्ष - स्टेट बैंक ऑफ सौराष्ट्र (ix) अध्यक्ष - स्टेट बैंक ऑफ पटियाला (x) अध्यक्ष - स्टेट बैंक ऑफ बीकानेर एण्ड जयपुर (xi) अध्यक्ष - स्टेट बैंक ऑफ हैदराबाद (xii) अध्यक्ष - स्टेट बैंक ऑफ मैसूर (xiii) अध्यक्ष - स्टेट बैंक ऑफ त्रावणकोर (xiv) अध्यक्ष - स्टेट बैंक ऑफ इंडिया (कैलिफोर्निया) (xv) अध्यक्ष - स्टेट बैंक ऑफ इंडिया (कनाडा) (xvi) अध्यक्ष - एसबीआई इंटरनेशनल (मॉरिशस) लि. (xvii) अध्यक्ष - एसबीआई काइर्स एण्ड पेमेंट्स सर्विसेज प्रा. लि. (xviii) निदेशक - जीई कैपिटल बिजनेस प्रोसेस मैनेजमेंट सर्विसेज प्रा. लि. (xix) निदेशक - भारतीय आयात निर्यात बैंक (xx) सदस्य - भारतीय बैंक संस्थान (xxi) सदस्य - बैंकिंग टेक्नोलॉजी विकास एवं अनुसंधान संस्था

**9. श्री डी टी पई**

अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक, सिंडिकेट बैंक, मणिपाल 576 119

सदस्य-भारतीय बैंक संस्थान की प्रबंधन समिति

**10. डॉ. राकेश मोहन -**

महानिदेशक, नेशनल काउन्सिल ऑफ एप्लाइड इकॉनॉमिक रिसर्च, परिसिला भवन, इंदिराप्रस्थ एस्टेट, नई दिल्ली 110 002

(i) अध्यक्ष- रेलवे विशेषज्ञ समूह, (ii) सदस्य - प्रधान मंत्री की आर्थिक सलाहकार परिषद, (iii) सदस्य - राष्ट्रीय सुरक्षा सलाहकार मंडल, (iv) अंशकालिक सदस्य - टेलिकाम रेग्युलेटरी अथॉरिटी ऑफ इंडिया, (v) सदस्य - राष्ट्रीय सांख्यिकीय आयोग, (vi) सदस्य - कमिटी ऑन कंपिटिशन लॉ एण्ड एमआरटीपी एक्ट, (vii) सदस्य - बोर्ड ऑफ गवर्नर्स, इंस्टिट्यूट ऑफ इकॉनॉमिक ग्रोथ, नई दिल्ली, (viii) सदस्य - लोकल एडवाइजरी बोर्ड, ड्रेसनर बैंक, (ix) ऑनररी विजिटिंग प्रोफेसर - इंडियन इंस्टिट्यूट ऑफ टेक्नोलॉजी, नई दिल्ली (x) निदेशक - इन्फ्रास्ट्रक्चर डेवलपमेंट फाइनेंस कॉर्पोरेशन, चेन्नई, (xi) सदस्य - न्यासी मंडल, आर्थिक और सामाजिक अनुसंधान संस्था, तंजानिया, (xii) निदेशक - भारतीय लघु उद्योग विकास बैंक, लखनऊ, (xiii) सदस्य सचिव - लघु उद्योग पर विशेषज्ञ समिति, उद्योग मंत्रालय, भारत सरकार, 1996, (xiv) सदस्य - टैरिफ अथॉरिटी फॉर मेजर पोर्ट्स, भूतल परिवहन मंत्रालय, भारत सरकार, (xv) अध्यक्ष - राष्ट्रीय लेखों हेतु सलाहकार समिति, सांख्यिकीय विभाग, भारत सरकार, (xvi) सदस्य - सार्वजनिक उद्यम विभाग, राजस्थान सरकार।

**निधि का प्रबंधन -**

सुश्री स्वाती कुलकर्णी, प्रबंधक निधि प्रबंधक होंगी।

**शैक्षणिक योग्यता :**

बी. कॉम, एमएफएम (नरसी मोन्जी इन्स्टिट्यूशन ऑफ मैनेजमेंट स्टडीज), सीएआईआईबी.

**अनुभव :**

वर्तमान में, ट्रस्ट के निधि प्रबंधन विभाग में कार्यरत हैं तथा यह विभाग घरेलू ऋण उन्मुख निधियों के प्रबंधन के लिए उत्तरदायी है। वर्तमान पद से पहले उनका कार्य अनुभव निम्नानुसार है :

पद	विभाग	अवधि	प्रतिभेदारियाँ
प्रबंधक	निधि प्रबंधन विभाग	मई 1998 से आज की तिथि तक	निधि प्रबंधन
प्रबंधक	अनुसंधान एवं आयोजना विभाग	सितंबर 1997 से अप्रैल 1998	निधि निष्पादन का विश्लेषण, म्यूचुअल फंड इंडस्ट्री विश्लेषण, बाजार अनुसंधान
सहायक प्रबंधक	अनुसंधान एवं आयोजना विभाग	मार्च 1992 से अगस्त 199	निधि निष्पादन का विश्लेषण, म्यूचुअल फंड इंडस्ट्री विश्लेषण, बाजार अनुसंधान

इसके अलावा जनवरी, 1991 से मार्च, 1992 तक एक विशाखीकृत कोग्लोमरेट कं. के वित्तीय नियोजन कक्ष में कार्य किया।

**XVIII. योजना के लिए अन्य सेवाएं देने वाले****1. अभिरक्षक**

- (क) भारतीय स्टॉक धारिता निगम के साथ 17 जनवरी 1994 को हुए करार के अनुसार हमारी सभी योजनाओं और प्लानों का अभिरक्षक भारतीय स्टॉक धारिता निगम है जिसका कार्यालय मितल कोर्ट, बी विंग, नरीमन प्वाइंट, मुंबई -400 021 में स्थित है।
- (ख) अभिरक्षकों से यह अपेक्षा है कि वे ट्रस्ट की योजनाओं/फंडों/प्लानों की सभी प्रतिभूतियों की सुपुर्वगी लें और उन्हें अपनी अभिरक्षा में रखें।
- (ग) अभिरक्षक प्रतिभूतियों की सुपुर्वगी केवल ट्रस्ट के अनुदेशों के अनुसार और प्रतिफल प्राप्त करने पर ही करेंगे।
- (घ) जब तक ट्रस्ट द्वारा अन्यथा निर्देश न दिया गया हो, अभिरक्षक, एजेंट के रूप में उसके द्वारा धारित प्रतिभूतियों, अन्य आस्तियों की बिक्री, खरीद, अंतरण एवं अन्य लेन-देन से संबंधित अभिरक्षा संबंधी सामान्य कार्यों का पालन करने के लिए सभी गैर विवेकाधीन एवं प्रक्रियात्मक ब्यौरों के लिए सामान्यतया प्राधिकृत होगा।
- (ङ) अभिरक्षक सभी सूचनाएं रिपोर्टें अथवा ट्रस्ट की योजनाओं/फंडों/प्लानों से संबंधित प्रतिभूतियों के वास्तविक सत्यापन एवं मिलान और लेखा परीक्षा के प्रयोजन हेतु ट्रस्ट अथवा ट्रस्ट के लेखा परीक्षकों द्वारा मांगा गया कोई भी स्पष्टीकरण उपलब्ध करायेंगे।
- (च) भारतीय स्टॉक धारिता निगम लि. (एसएचसीआईएल) का सेबी रजिस्ट्रेशन नंबर आईएन/सीयूएस/011 है।
- (छ) एसएचसीआईएल शुल्क की दर इस प्रकार है :

	इलेक्ट्रॉनिक	वास्तविक
डीमैटिरियलाइजेशन	रु. 5 प्रति प्रमाणपत्र	-
खरीद	कारोबार मूल्य पर 5.5 आधार बिंदु	प्रति डीआईपी रु. 100
बिक्री	कारोबार मूल्य पर 5.5 आधार बिंदु	प्रति डीआईएस रु. 100
अभिरक्षा	अभिरक्षा में आस्ति मूल्य पर 1.5 आधार बिंदु	अभिरक्षा में आस्ति मूल्य पर 8 आधार बिंदु
गैर बाजार खरीद	कारोबार मूल्य पर 5.5 आधार बिंदु	-
गैर बाजार बिक्री	कारोबार मूल्य पर 5.5 आधार बिंदु	-
रीमैटिरियलाइजेशन	प्रति प्रमाणपत्र 15 रुपए अथवा परिवर्तन मूल्य के 15 आधार बिंदु, जो भी अधिक हो।	-

**लेखा परीक्षक**

मेसर्स त्रुवेदी एंड कंपनी, सनदी लेखाकार, 60 बेंटिक स्ट्रीट, कलकत्ता 700 069 एवं मेसर्स बाटलीबॉय एण्ड पुरोहित, सनदी लेखाकार, नेशनल इंश्योरेंस बिल्डिंग, 204, डी.एन. रोड, फोर्ट, मुंबई 400001। योजना के लेखा परीक्षकों की नियुक्ति आईडीबीआई द्वारा की जाती है और वे प्रत्येक वर्ष बदले जाने के अधीन हैं।

**3. रजिस्ट्रार**

आवेदनों का संसाधन और बिक्री बाद सेवाओं का निर्वाह ट्रस्ट की शाखा कार्यालयों द्वारा किया जाएगा। ट्रस्ट आवेदनों के संसाधन, लेखा विवरणियों का प्रेषण, बिक्री बाद सेवाओं के संबंध में निश्चित समय सीमा के भीतर अपने दायित्वों का निर्वाह करने तथा निवेशकों की शिकायतों का निवारण करने के लिए उचित क्षमता रखता है।

**4. संग्रहणकर्ता बैंक / भुगतानकर्ता बैंक**

योजना के अंतर्गत यूटीआई द्वारा समय-समय पर निर्धारित निबंधनों एवं शर्तों पर यूटीआई बैंक लि. और या सेबी के साथ पंजीकृत अन्य बैंकों को संग्रहणकर्ता बैंक / भुगतानकर्ता बैंक (बैंकों) के रूप में नियुक्त किया जा सकता है।

**बैंकों के मुख्य व्यापार के पते :**

**यूटीआई - बैंक लि.**

(आईएनबी 100000017)

केंद्रीय कार्यालय, मेकर टॉवर - 'एफ'

13वीं मंजिल, कफ परेड, कोलाबा,

मुंबई - 400 005.

**XIX. निवेशकों की शिकायतों का निवारण**

सभी निवेशक अपनी शिकायतें निवेश संबंधी पूर्ण विवरण देते हुए संबंधित निवेशक संपर्क कक्ष को निम्नलिखित पते पर भेज सकते हैं :

**पश्चिमी अंचल :**

श्री तन्वी उपाध्ये/

प्रकाश सहस्रबुद्धे

भारतीय यूनिट ट्रस्ट

निवेशक संपर्क कक्ष,

'ए' ब्लॉक, बान्द्रा-कुर्ला कॉम्प्लेक्स

बान्द्रा (पूर्व), मुंबई 400 051

टेली : 652 0850

**पूर्वी अंचल :**

श्री आर के मंगला

भारतीय यूनिट ट्रस्ट

निवेशक संपर्क कक्ष,

4 फेयरली ग्लेस, 1 ली मंजिल,

पोस्ट बॉक्स सं. 60

कलकत्ता-700 001

टेली : 243 5947/ 210 7698



**दक्षिणी अंचल :**

सुश्री जयसुधा के  
भारतीय यूनिट ट्रस्ट  
निवेशक संपर्क कक्ष,  
यूटोआई हाउस, 29, राजाजी सालै,  
चेन्नई-600 001  
टेली : 5260146

**उत्तरी अंचल :**

श्री डी के गांधी  
भारतीय यूनिट ट्रस्ट  
निवेशक संपर्क कक्ष,  
हेरोल्ड हाउस, 2री मंजिल,  
5ए, बहादुरशाह ज़फर मार्ग,  
नई दिल्ली 110 002  
टेली : 332 1801/3315574

**2. निवेशकों की शिकायतों, जिनका निवारण किया गया, का रिकॉर्ड**

पिछले तीन वर्षों के दौरान प्राप्त शिकायतें, जिनका निवारण किया गया और जो निवारणाधीन हैं, इस प्रकार हैं :

अवधि	प्राप्त शिकायतें	शिकायतों की संख्या जिनका निवारण किया गया	निवारणाधीन	कुल प्राप्त में से निवारणाधीन शिकायतें
01-04-97 से 31-03-98	551929	539318	12611	2.28%
01-04-98 से 31-03-99	287260	274580	12680	4.41%
01-04-99 से 31-03-2000	265331	257702	7629	2.88%

01/12/99 से 30/11/2000 तक की अवधि के लिए प्राप्त शिकायतों की संख्या, जिनका निवारण किया गया और जो निवारणाधीन हैं, उनका योजनावार विवरण नीचे दिया गया है :

योजना	शिकायतों की संख्या			कुल प्राप्त में से निवारणाधीन शिकायतें
	प्राप्त शिकायतें	जिनका निवारण किया गया	निवारणाधीन	
सीसीसीएफ	1036	1014	22	2.12%
सीजीजीएफ	7580	7441	139	1.83%
सीजीएस-83	12	11	1	8.33%
सीजीयूएस-91	20	18	2	10.00%
सीआरटीएस	232	225	7	3.02%
डीआईपी-91	517	506	11	2.13%
डीआईयूपी-93	1172	1155	17	1.45%
डीआईयूपी -95	229	216	13	5.68%
डीआईयूएस -90	24	24	0	0.00%
डीआईयूएस -91	14	14	0	0.00%
डीआईयूएस -92	40	40	0	0.00%
ई.ओ.एफ	83	71	12	14.46%

ईटीएसप्लान	459	425	34	7.41%
जीसीजीआई	2886	2845	41	1.42%
जीएमआईएस -91	330	322	8	2.42%
जीएमआईएस -92(I)	102	96	6	5.88%
जीएमआईएस -92(II)	252	250	2	0.79%
जीएमआईएस -बी-92	521	513	8	1.54%
जीएमआईएस -बी-92(II)	193	193	0	0.00%
ग्रैण्डमास्टर-93	778	771	7	0.90%
गृहलक्ष्मी यूनिट प्लान	1246	1214	32	2.57%
आवास यूनिट योजना	54	51	3	5.56%
आईईएफ-97	45	44	1	2.22%
आईआईएसएफयूएस-95,96,97	10	10	0	0.00%
मास्टर इंडेक्स फंड	266	262	4	1.50%
मास्टर वैल्यू यूनिट प्लान	1	1	0	0.00%
मास्टरगेन-92	44446	43292	1154	2.60%
मास्टरग्रोथ-93	9806	9672	134	1.37%
मास्टर प्लस-91	27990	27242	748	2.67%
मास्टर शेयर-86	17166	16395	771	4.49%
एमईपी - 91	1197	1169	28	2.34%
एमईपी -92	5760	5693	67	1.16%
एमईपी -93	4768	4724	44	0.92%
एमईपी -94	4563	4515	48	1.05%
एमईपी -95	3938	3897	41	1.04%
एमईपी -96	1349	1337	12	0.89%
एमईपी -97	287	277	10	3.48%
एमईपी -98	54	54	0	0.00%
एमईपी -99	69	69	0	0.00%
एमआईपी -2000	673	669	4	0.59%
एमआईपी -2000(द्वितीय)	55	54	1	1.82%
एमआईपी - 93	485	472	13	2.68%
एमआईपी -94(I)	197	195	2	1.02%
एमआईपी -94(II)	322	321	1	0.31%
एमआईपी -94(III)	1385	1379	6	0.43%
एमआईपी -95	645	634	11	1.71%
एमआईपी -95(II)	726	709	17	2.34%
एमआईपी -95(III)	503	488	15	2.98%
एमआईपी -96	339	332	7	2.06%
एमआईपी -96(II)	561	550	11	1.96%
एमआईपी -96(III)	567	551	16	2.82%
एमआईपी -96(IV)	5172	5104	68	1.31%
एमआईपी -97	1055	1045	10	0.95%
एमआईपी -97(II)	1338	1329	9	0.67%
एमआईपी -97(III)	1601	1582	19	1.19%

एमआईपी -97(IV)	941	923	18	1.91%
एमआईपी -97(V)	357	356	1	0.28%
एमआईपी -98	1543	1509	34	2.20%
एमआईपी -98(II)	667	658	9	1.35%
एमआईपी -98(III)	5194	5116	78	1.50%
एमआईपी -98(IV)	957	947	10	1.04%
एमआईपी -98(V)	3004	2993	11	0.37%
एमआईपी -99 (I)	807	788	19	2.35%
एमआईपी -99 (II)	1278	1262	16	1.25%
एमआईएस-बी-93	202	198	4	1.98%
एमआईएसजी - 90(I)	502	477	25	4.98%
एमआईएसजी -90(II)	1299	1278	21	1.62%
एमआईएसजी -91	1344	1325	19	1.41%
एमएमएमएफ	5	3	2	40.00%
एन.आर.आई फंड	45	44	1	2.22%
निफ्टी आई फंड	171	166	5	2.92%
ओम्नी - प्लान	6	6	0	0.00%
प्राइमरी इक्विटी फंड	950	936	14	1.47%
राजलक्ष्मी यू.पी.	3419	3331	88	2.57%
सेवानिवृत्ति लाभ प्लान	1857	1793	64	3.45%
वरिष्ठ नागरिक यूनिट प्लान	458	441	17	3.71%
यूजीएस - 10000	457	447	10	2.19%
यूजीएस -2000	2225	2179	46	2.07%
यूजीएस -5000	1888	1863	25	1.32%
यूलिप	11084	10783	301	2.72%
यूएस - 64	28511	27713	798	2.80%
यूएस -92	757	744	13	1.72%
यूएस -95	22	15	7	31.82%
यूटीआई बॉण्ड फंड	931	921	10	1.07%
यूटीआई जी-संक फंड	377	373	4	1.06%
यूटीआई-जीएसएफ	1572	1555	17	1.08%
<b>कुल</b>	<b>227949</b>	<b>222625</b>	<b>5324</b>	<b>2.34%</b>

शिकायतें लंबित रहने के कारण :

- (i) संग्रहणकर्ता बैंको से आवेदन पत्र/निधियों का प्राप्त न होना।
- (ii) आवेदन पत्र में निवेशक के पते, नाम और हस्ताक्षर सहित अपूर्ण विवरण।
- (iii) निवेशक के पते में हुए परिवर्तन को सूचित नहीं किया जाना/अद्यतन नहीं किया जाना।
- (iv) मार्ग में ही खो जाना।
- (v) डाक सेवा में विलंब।
- (vi) अंतरण/मृत्यु बावों/पुनर्खरीद के मामलों में अपेक्षित दस्तावेजों का उपलब्ध नहीं कराया जाना।
- (vii) शिकायतें भेजते समय अपूर्ण ब्यौरा।
- (viii) कमीशन प्राप्त न होना/विलंब से प्राप्त होना।
- (ix) पत्रों/दस्तावेजों को गलत कार्यालय/रजिस्ट्रार को भेजा जाना।

**XX. जुमाना, लंबित मुकदमों, निरीक्षणों/जांच-पड़तालों के महत्वपूर्ण निष्कर्ष**

1. भारतीय यूनिट ट्रस्ट/न्यासी मंडल या न्यासियों या मुख्य कर्मों में से किसी (विशिष्टतः निधि प्रबंधक) के प्रति सेबी अधिनियम या उसकी कोई विनियमों के अंतर्गत सेबी द्वारा या किसी स्टॉक एक्सचेंज द्वारा (जहां यूटीआई की योजना की यूनिटें सूचीबद्ध हैं) जुमाना लगाने का कोई मामला नहीं है।
2. न्यासी मंडल या न्यासियों या मुख्य कर्मों सहित भारतीय यूनिट ट्रस्ट के व्यापार से संबंधित कोई महत्वपूर्ण मुकदमे की कार्यवाही लंबित नहीं है। भारतीय यूनिट ट्रस्ट, न्यासी मंडल या न्यासियों या मुख्य कर्मों के प्रति कोई अपराधिक मामला लंबित नहीं है।
3. न तो सेबी और न ही किसी अन्य नियामक एजेंसी ने भारतीय यूनिट ट्रस्ट के परिचालनों या सिस्टम्स में किसी कमी को पेशकश दस्तावेजों में दर्शाए जाने की विशेष रूप से सलाह दी है।
4. भारतीय यूनिट ट्रस्ट, न्यासी मंडल/न्यासी या मुख्य कर्मों के प्रति सेबी अधिनियम और उसके अंतर्गत बन गए विनियमों के अधीन कोई छूछताछ/अधिनिर्णय की कार्यवाही नहीं है।

**XXI. संक्षिप्त वित्तीय जानकारी**

पिछले तीन वर्षों के दौरान प्रारंभ की गई सभी योजनाओं हेतु वर्ष 1997-98, 1998-99 एवं 1999-2000, के लिए संक्षिप्त वित्तीय जानकारी संलग्न है।

भारतीय यूनिट ट्रस्ट के न्यासी मंडल के लिए और की ओर से

ह/-

(बी.जी. डागा)

कार्यपालक निदेशक

व्यवसाय विकास एवं विपणन

स्थान : मुंबई

दिनांक : 7-04-2000

पूर्ववर्ती आंकड़े	यूलिप		
	1997-98	1998-99	1999-2000
1. वर्ष के आरंभ में एनएवी	12.76	11.76	13.43
2. शुद्ध आय प्रति यूनिट	1.68	1.77	1.72
3. आय वितरण (%) प्र.व.	16.50	0.00	0.00
4. प्रारक्षितों में अंतरण (यदि कोई हो)	0.46	1.77	1.71
5. वर्ष के अंत में एनएवी	11.76	13.43	15.29
6. वार्षिकीकृत आय (%) *	11.44	11.43	11.47
7. अवधि के अंत में शुद्ध आस्तियां (रुपये करोड़ में)	4154.77	5230.67	5174.72
8. शुद्ध आस्तियों में आवर्ती व्यय का अनुपात (%)	0.29	0.25	0.01

\* अनुमान :

1. निवेशक योजना में इसके आरंभ से बना रह सकता है।
2. निवेशक 1971-1980 तक 10 वार्षिक अंशदानों का निवेश करता है।
3. अंशदान से 1% बीमा प्रीमियम की कटौती की गई है और बकाये को सममूल्य पर यूनिटों में परिवर्तित किया गया है।
4. आय वितरण का पुनर्निवेश प्रत्येक वर्ष जुलाई में प्रचलित बिक्री मूल्यों पर किया जाता है।

## (i) पूर्ववर्ती प्रति यूनिट आंकड़े

घोषणा (आर्बटन की तिथि)	एमआईपी-97(II) (01.07.97)				आईआईएसएफएस-97 (01.07.97)				आईएफ (01.08.97)			
	1997-98	1998-99	1999-2000		1997-98	1998-99	1999-2000		1997-98	1998-99	1999-2000	
1. वर्ष के आरंभ में एनएवी	10.09	f 9.50 ₹ 9.25	f 9.50 ₹ 8.73		10.14	9.44	9.74		10.00	9.33	14.94	
2. प्रति यूनिट शुद्ध आय	1.08	0.69	2.62		1.07	1.40	2.71		0.00	1.14	3.16	
3. आय वितरण: (%) प्र.व.	14.00	14.00	14.00		15.00	15.00	15.00		-	-	-	
4. प्राप्ति में अंतरण (यदि कोई हो)	-0.08	-0.75	1.14		-0.49	-0.25	0.85		0.10	1.15	3.19	
5. वर्ष के अंत में एनएवी	f 9.50 ₹ 9.25	f 9.50 ₹ 8.73	f 10.86 ₹ 9.62		9.48	9.74	10.36		9.33	14.94	18.98	
6. वार्षिकीकृत आय (%)	f 5.65 ₹ 16.96	f 10.20 ₹ 18.45	f 16.82 ₹ 13.75		9.05	13.86	16.01		-6.70	23.26	23.54	
7. अवधि के अंत में शुद्ध आस्तियां (रु. करोड़ में)	1478.46	1545.74	1886.18		640.48	666.05	718.91		30.91	49.48	62.86	
8. शुद्ध आस्तियों में आवर्ती व्यय का अनुपात (%)	0.011	1.05	1.08		0.005	0.43	0.79		0.017	1.13	1.18	

घोषणा (आर्बटन की तिथि)	एमआईपी-97(III) (01.09.97)				एमआईपी-97(IV) (01.11.97)				एमआईपी-97(V) (01.01.98)			
	1997-98	1998-99	1999-2000		1997-98	1998-99	1999-2000		1997-98	1998-99	1999-2000	
1. वर्ष के आरंभ में एनएवी	-	f 9.70 ₹ 9.38	f 9.98 ₹ 9.40		-	f 9.69 ₹ 9.5	f 10.36 ₹ 9.67		-	f 9.98 ₹ 10.27	f 10.08 ₹ 10.29	
2. प्रति यूनिट शुद्ध आय	0.84	1.02	1.97		0.81	0.99	1.97		0.70	0.65	2.20	
3. आय वितरण: (%) प्र.व.	13.00	13.00	13.00		12.50	12.50	12.50		11.75	11.75	11.75	
4. प्राप्ति में अंतरण (यदि कोई हो)	-0.26	-0.31	0.57		0.01	-0.10	0.63		1.27	-0.55	0.89	
5. वर्ष के अंत में एनएवी	f 9.70 ₹ 9.38	f 9.98 ₹ 9.40	f 10.57 ₹ 9.82		f 9.99 ₹ 9.53	f 10.40 ₹ 9.87	f 10.81 ₹ 10.00		9.98	f 10.38 ₹ 10.29	f 10.69 ₹ 10.86	
6. वार्षिकीकृत आय (%)	f 4.81 ₹ 4.63	f 11.85 ₹ 10.51	f 14.82 ₹ 13.20		f 5.41 ₹ 3.64	f 13.72 ₹ 11.19	f 15.33 ₹ 13.25		f 10.22 ₹ 2.70	f 10.22 ₹ 10.40	f 13.71 ₹ 12.95	
7. अवधि के अंत में शुद्ध आस्तियां (रु. करोड़ में)	829.79	873.84	960.97		924.40	997.01	1095.36		475.12	490.33	536.55	
8. शुद्ध आस्तियों में आवर्ती व्यय का अनुपात (%)	0.011	1.04	1.22		0.007	0.1	1.01		0.998	1.02	1.25	

योजना (आइटम की तिथि)	एप्रैल 98 (31.03.98)			आईआईएसएफयूस-97 (II) (01.02.98)			एप्रैल 98 (01.04.98)			एप्रैल 98 (01.07.98)		
	1997-98	1998-99	1999-2000	1997-98	1998-99	1999-2000	1997-98	1998-99	1999-2000	1997-98	1998-99	1999-2000
1 वर्ष के आरम में एनएवी	-	8.35	11.59		9.74	10.14	-	9.81	10.41	-	-	10.53
								9.74	10.33			10.06
								9.48	10.09			10.21
2 प्रति यूनिट शुद्ध आय	0.23	1.16	5.70		1.00	2.22	0.31	1.11	1.74	12.50	0.97	1.84
3 आय वितरण (%) प्र व	-	-			12.75	12.75	12.50	12.50	12.50	-0.07	12.50	13.25
4 प्रारंभिकों में आतरण (यदि कोई हो)	0.23	-1.13	5.71	-0.07	-0.39	0.65	-0.02	-0.11	0.35	9.75	-0.28	0.43
5 वर्ष के आरम में एनएवी	8.35	11.59	14.65	9.74	10.14	10.18	9.81	10.41	10.68	-	10.53	10.43
							9.74	10.33	10.61		10.21	9.77
							9.48	10.09	10.28		10.06	10.04
6 वार्षिकीकृत आय (%)	16.50	12.53	17.90	2.10	13.47	13.25	2.60	14.11	14.99	-	15.65	13.85
							-1.90	13.39	14.43		15.51	12.15
							-2.07	14.03	14.44		13.89	13.42
7 अवधि के अंत में शुद्ध आस्तिया (रु करोड़ में)	18.06	25.12	31.73	656.31	688.35	700.51	928.05	1019.42	1081.78	770.12	901.65	914.66
8 शुद्ध आस्तियों में आवर्ती व्यव का अनुपात (%)	0.012	2.63	1.90	0.004	0.41	0.77	0.01	1.03	1.26	-	1.03	1.29

योजना (आइटम की तिथि)	एनआरआई फंड (01.05.98)			आईआईएसएफयूस-98 (01.06.98)			दु बी एल 1000 (1.06.98) ₹ ₹			दु बी एल (8.06.98) ₹ ₹		
	1997-98	1998-99	1999-2000	1997-98	1998-99	1999-2000	1997-98	1998-99	1999-2000	1997-98	1998-99	1999-2000
1 वर्ष के आरम में एनएवी		D 9.94	10.94		9.64	10.23	-	9.57	14.08	-	9.93	11.58
			10.92									
2 प्रति यूनिट शुद्ध आय	0.04	1.19	1.92	0.08	1.26	2.19	-0.41	1.29	3.07	-0.07	0.74	1.02
3 आय वितरण (%) प्र व	13.50	13.50	13.50	13.50	13.50	13.50	-	-	20.00	-	-	-
4 प्रारंभिकों में आतरण (यदि कोई हो)	-0.06	-0.15	0.55	-0.18	-0.22	0.55	-0.41	1.28	1.51	-0.07	0.76	1.02
5 वर्ष के अंत में एनएवी	D 9.94	10.94	10.86	9.64	10.23	10.78	9.57	14.08	12.41	9.93	11.58	12.79
		10.92	10.90									
6 वार्षिकीकृत आय (%)	16.50	12.53	17.90	2.10	13.47	13.25	2.60	14.11	14.99	-	15.65	13.85
							-1.90	13.39	14.43		15.51	12.15
							-2.07	14.03	14.44		13.89	13.42
7 अवधि के अंत में शुद्ध आस्तिया (रु करोड़ में)	63.45	75.97	83.29	944.49	1007.21	1087.10	67.40	131.00	146.61	136.39	690.50	1460.4079
8 शुद्ध आस्तियों में आवर्ती व्यव का अनुपात (%)	0.01	0.91	1.10	0.00	0.41	1.01	0.05	2.08	2.41	0.01	1.10	1.48

योजना (आइटम की तिथि)	एनपीए (01.07.98)		एनपीए ₹ ₹ (01.06.98)		एनपीए (01.07.98)		एनपीए-III (01.09.98)		एनपीए-IV (01.12.98)		एनपीए-IV (01.01.99)	
	1998-99	1999-2000	1998-99	1999-2000	1998-99	1999-2000	1998-99	1999-2000	1998-99	1999-2000	1998-99	1999-2000
1. वर्ष के आरंभ में एनपीए	10.00	14.34	9.89	12.75	9.89	11.33	-	10.80 11.63 10.21	-	10.83 11.26 10.41	-	10.30
2. प्रति यूनिट शुद्ध आय	0.76	12.46	0.09	3.47	1.31	1.37	1.10	1.72	0.90	2.26	0.92	1.80
3. आय वितरण: (%) प्र.व.	-	-	-	-	-	-	12.50	12.50	12.50	12.50	14.00	14.00
4. प्रारंभिक में अंतरण (बढ़ि कोई हो)	0.76	6.53	0.17	3.48	1.34	1.37	0.26	0.36	0.28	0.88	-0.02	0.09
5. वर्ष के अंत में एनपीए	14.34	18.02	12.75	14.37	11.33	12.75	10.80 11.63 10.21	10.74 11.50 10.09	10.83 11.26 10.41	11.12 11.55 10.66	10.30 10.30 10.68	10.72 10.30 10.68
6. वार्षिकीकृत आय (%)	43.40	32.66	25.38	19.96	13.30	13.05	16.10 16.30 13.18	15.75 15.35 13.74	16.42 12.60 11.39	18.74 18.08 17.44	10.00 10.20 11.58	19.60 18.58 18.58
7. अवधि के अंत में शुद्ध अस्तित्व (रु. करोड़ में)	143.59	126.36	198.01	200.91	0.25	0.33	1439.45	1483.97	948.89	1010.30	1158.06	1214.81
8. शुद्ध अस्तित्व में अवर्ती आय का अनुपात (%)	1.19	1.66	2.14	2.20	1.90	1.25	0.98	1.24	0.78	1.21	0.30	0.76

योजना (आइटम की तिथि)	एनपीए-IV (01.02.99)		एनपीए-IV (31.03.99)		एनपीए-IV (31.03.99)		एनपीए-IV (31.03.99)		एनपीए-IV (31.03.99)		एनपीए-IV (31.03.99)		एनपीए-IV (31.03.99)	
	1998-99	1999-2000	1998-99	1999-2000	1998-99	1999-2000	1998-99	1999-2000	1998-99	1999-2000	1998-99	1999-2000	1998-99	1999-2000
1. वर्ष के आरंभ में एनपीए	-	10.33 10.53 9.96	-	11.26	-	11.26	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं
2. प्रति यूनिट शुद्ध आय	-	1.56	0.47	18.19	2.17	2.17	0.99	23.62	3.50	19.52	7.96	7.96	7.96	7.96
3. आय वितरण: (%) प्र.व.	-	13.25 12.50	-	15.00	10.00	10.00	20.00	20.00	3.50	20.00	4.50	4.50	4.50	4.50
4. प्रारंभिक में अंतरण (बढ़ि कोई हो)	-	0.19	0.47	16.99	1.46	1.46	0.99	21.70	3.50	17.75	2.29	2.29	2.29	2.29
5. वर्ष के अंत में एनपीए	10.33 10.53 9.96	10.90 11.29 10.34	11.26	24.32	10.10	10.10	10.21	24.06	12.71	33.20	110.2504 103.4336	110.2504 103.4336	110.2504 103.4336	110.2504 103.4336
6. वार्षिकीकृत आय (%)	5.46 5.30 4.81	17.77 18.50 15.75	12.60	114.13	7.16	7.16	3.57	172.26	25.27	259.30	18.47 11.77	18.47 11.77	18.47 11.77	18.47 11.77
7. अवधि के अंत में शुद्ध अस्तित्व (रु. करोड़ में)	882.07	972.83	3.91	8.48	46.3699	46.3699	69.1358	232.4063	42.6947	76.864	516.84	516.84	516.84	516.84
8. शुद्ध अस्तित्व में अवर्ती आय का अनुपात (%)	0.59	1.19	1.09	0.00	-2.62	-2.62	-3.26	-4.53	1.80	-2.59	0.70	0.70	0.70	0.70

योजना (आवृत्ति की तिथि)	एन.डी.ए. 99 (10.05.99)	एन.डी.ए. 99 II 01.11.1999	एन.डी.ए. 2000 01.02.2000	मि.ए. £ £ (14.02.2000)	ई.टी.ए.ए. £ £ (15-09-99)
1. वर्ष के आरंभ में एन.ए.वी	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं
2. प्रति यूनिट शुद्ध आय	1.38	0.93	0.60	(0.27)	(0.02)
3. आय वितरण: (%) प्र.व.	f 11.25 10.75	f 11.00 10.50	f 10.75 10.25		
4- प्रपक्षितों में अंतरण (यदि कोई हो)	0.19	0.56	0.35	(0.27)	(0.02)
5. वर्ष के अंत में एन.ए.वी	10.82 11.21 11.05	10.52 10.52 9.60	9.84 9.84 9.24	8.80	11.95
6. वार्षिकीकृत आय (%)	17.94 20.62 21.34	5.20 5.20 3.00	-1.60 -1.60 -3.20	-29.22	40.81
7. अवधि के अंत में शुद्ध आस्तियाँ (रु. करोड़ में)	3029.64	1345.26	1398.43	90.29	16.66
8. शुद्ध आस्तियों में आवर्ती व्यय का अनुपात (%)	1.09	0.92	0.82	~2.82	0

f संचयी विकल्प

¶ अ-संचयी विकल्प

⌘ वार्षिक आय विकल्प

\$ आस्थगित आय विकल्प और पूंजी वृद्धि विकल्प

② तिमाही विकल्प

# 31.03.98 तक 15 प्रतिशत

£ 31.03.99, तक 13 प्रतिशत

££ सतत खुली योजनाओं के लिए शुभारंभ तिथि दी गई है।

D एकल एन.ए.वी की गणना की जाती है।

\* आय विकल्प

\*\* वृद्धि विकल्प

→ 31.03.2000 को 4.5 प्रतिशत और 31.05.2000 को 1.50 प्रतिशत

¥ यथा 30 जून/31 दिसंबर योजना ने एक वर्ष पूरा नहीं किया है इसलिए आय वार्षिकीकृत नहीं की गई है।

~ सेबी द्वारा निर्धारित सीमाओं से अधिक आवर्ती व्यय डीआरएफ द्वारा वहन किए जाएंगे।

(ii) ट्रस्ट की योजनाओं द्वारा उधार लिए जाने का कोई उदाहरण नहीं है।



## पूर्ववर्ती आंकड़े प्रति यूनिट

योजनाएं	30.11.2000 को एनएवी	वार्षिकीकृत आय (%)	योजनाएं	30.11.2000 को एनएवी	वार्षिकीकृत आय (%)
गो सेक. \$			एमआईपी -98		
- वृद्धि विकल्प	114.1671	10.72%	- मासिक विकल्प	9.24	10.46%
- आय विकल्प	107.0011	-	- संचयी विकल्प	10.28	10.90%
यूबीएफ @	13.22	11.42%	- वार्षिक विकल्प	10.20	10.93%
यूएस 95			एमआईपी -98(II)		
- आरंभ से	151.57	19.51%	- मासिक विकल्प	9.16	9.78%
- आय विकल्प #	150.84	-22.43%	- संचयी विकल्प	10.17	10.17%
- वृद्धि विकल्प #	189.22	-12.54%	- वार्षिक विकल्प	9.66	9.84%
एसआईएफ @	13.31	12.64%	एमआईपी -98(III)		
आईआईएसएफयूएस-97 @	9.92	13.28%	- मासिक विकल्प	8.93	8.45%
आईएसएसएफयूएस-97(II) @	9.93	10.69%	- संचयी विकल्प	10.18	10.00%
आईआईएसएफयूएस-98 @	10.23	12.37%	- वार्षिक विकल्प	9.28	8.86%
आईआईएसएफयूएस -98(II) @			एमआईपी -98(IV)		
- संचयी विकल्प	10.55	14.07%	- मासिक विकल्प	9.73	11.88%
- आय विकल्प	10.30	12.82%	- संचयी विकल्प	10.82	12.99%
यूएनएफ @			- वार्षिक विकल्प	9.61	11.39%
- संचयी विकल्प	10.84	13.77%	एमआईपी -98(V)		
- वार्षिक विकल्प	10.88	13.75%	- मासिक विकल्प	9.20	8.80%
एमएमएमएफ \$	14.2979	10.24%	- संचयी विकल्प	10.38	10.46%
एमआईपी -97 &	12.90	7.11%	- वार्षिक विकल्प	10.75	11.46%
एमआईपी -98 &	13.99	13.21%	एमआईपी -99		
एमआईपी -99 ^ &	23.15	75.50%	- मासिक विकल्प	9.92	10.72%
ईटीएसपी &	12.56	25.68%	- संचयी विकल्प	10.79	11.61%
यू जी एस -10000 ^ &	11.69	11.91%	- वार्षिक विकल्प	10.58	11.43%
आई ई एफ &	17.77	18.01%	डीआईपी-91		
एम वी यू पी &	16.63	23.02%	- तिमाही आय विकल्प	9.28	11.51%
एमआईएफ &	12.86	10.79%	- आस्थगित आय विकल्प	8.55	10.34%
एनआईएफ &	8.17	-23.02%	- वृद्धि विकल्प	17.75	14.90%
जीएसएफ - ब्रॉड फंड ^ &	8.96	-0.26%	एमआईपी -99(II) @		
जीएसएफ फार्मा एण्ड हेल्थ केयर फंड &	11.55	10.35%	- मासिक विकल्प	8.94	0.65%
जीएसएफ साफ्टवेयर फंड ^ &	16.75	61.28%	- संचयी विकल्प	10.37	1.36%
जीएसएफ पेट्रो फंड &	14.59	29.46%	- वार्षिक विकल्प	9.09	1.76%
जीएसएफ सर्विस फंड ^ &	29.01	114.70%	एमआईपी-2000 * @		
एमआईपी -97(II)			- मासिक विकल्प	8.35	-7.96%
- असंचयी विकल्प	8.71	11.42%	- संचयी विकल्प	9.42	-5.80%
- संचयी विकल्प	10.64	13.94%	- वार्षिक विकल्प	9.42	-5.80%
एमआईपी -97(III)			@ 29.11.2000 को एनएवी और 13.12.2000 को एनएवी \$ 22.12.2000 को एनएवी * चूंकि योजना ने एक वर्ष पूरा नहीं किया है इसलिए साधारण आय दी गई है। # 13/03/2000 तिथि से आय। ^ आय और आरंभ से सीएजीआर की लाभांश रहित एनएवी के आधार पर गणना की गई है।		
- असंचयी विकल्प	8.91	10.63%			
- संचयी विकल्प	10.36	12.10%			
एमआईपी -97(IV)					
- असंचयी विकल्प	9.62	12.09%			
- संचयी विकल्प	11.11	14.13%			
एमआईपी -97(V)					
- मासिक विकल्प	9.21	9.80%			
- संचयी विकल्प	10.29	10.18%			
- वार्षिक विकल्प	10.51	10.46%			

## भारतीय यूनिट ट्रस्ट

### कार्पोरेट कार्यालय

13, सर विठ्ठलदास ठाकरसी मार्ग (न्यू मरीन लाइन्स), मुम्बई- 400 020 टेलि.: 206 8468

### पश्चिमी अंचल

पश्चिमी आंचलिक कार्यालय: यूटीआई टावर, जीएन ब्लॉक, बांद्रा कुर्ला कॉम्प्लेक्स, बांद्रा(पूर्व), मुम्बई- 400 051 टेलि.: (022) 6520850  
मुम्बई मुख्य शाखा कार्यालय: कॉमर्स सेन्टर-1, 29वां मंजिल, कफ परेड, कोलाबा, मुम्बई- 400 005. टेलि.: (022) 218 1600/218 1254

### अन्य कार्यालय

अहमदाबाद: यूटीआई हाऊस, मिथाखाली रेलवे ब्रिज के पास, ऑफ. आश्रम मार्ग, अहमदाबाद-380 009. टेलि.: (079) 658 3864/658 3043.  
बडौदा: "मेघधनुष" चौथी और पांचवीं मंजिल, ट्रांसपेक सर्कल, रस कोर्स रोड, बडौदा- 390 015. टेलि.: (0265) 332481. भोपाल: पहली मंजिल, गंगा जमुना कमर्शियल कॉम्प्लेक्स, प्लॉट नं. 202, महाराणा प्रताप नगर, जोन 1, स्कीम 13, हबीब गंज, भोपाल- 462 001. टेलि.: (0755) 558308.  
इंदौर: सिटी सेंटर, दूसरी मंजिल, 570, एम जी रोड, इन्दौर-452001. टेलि.: (0731) 535607. कोल्हापुर: अयोध्या टावर्स, सी एस नं. 511, केएच-1/2, 'ई' वार्ड, बाभोलकर कार्नेर, स्टेशन रोड, कोल्हापुर-416001. टेलि.: (0231) 657315. मुंबई: (1) यूनिट सं. 2, ब्लॉक 'बी' जेवीपीडी शॉपिंग सेन्टर के सामने, गुलमोहर क्रॉस रोड नं. 9, अंधेरी (पश्चिम), मुंबई - 400049. टेलि.: (022) 6201995. (2) ) लोटस कोर्ट बिल्डिंग, 196, जमशेदजी टाटा रोड, बैंकबे रिक्लमेशन, मुंबई-400020. टेलि.: (022) 2850821/822. (मुम्बई मुख्य शाखा कार्यालय के लिए). (3) श्रद्धा शॉपिंग आर्केड, पहली मंजिल, एस वी रोड, बोरिवली (पश्चिम), मुंबई-400092. टेलि.: (022) 8980521. (4) सागर बोनांजा, पहली मंजिल, खोत लेन, घाटकोपर (पश्चिम), मुंबई- 400086. टेलि.: (022) 5162256. नागपुर: श्री मोहिनी कॉम्प्लेक्स, तीसरी मंजिल, 345, सरदार वल्लभभाई पटेल रोड (किंगजवे), नागपुर-440001. टेलि.: (0712) 536893. नासिक: सारवा संकुल, दूसरी मंजिल, एम.जी. रोड, नासिक-422001. टेलि.: (0253) 572166. पणजी: ई.डी.सी. हाऊस, भूतल, डॉ. ए बी मार्ग, पणजी, गोवा-403001. टेलि.: (0832) 222472. पुणे: सदाशिव विलास, तीसरी मंजिल 1183-ए, फर्ग्युसन कालेज रोड, शिवाजी नगर, पुणे - 411005. टेलि.: (020) 5535954. रायपुर: वाणिज्य भवन, साई नगर, जेल रोड, रायपुर- 492 009. टेलि.: (0771) 551412. राजकोट: लल्लुभाई सेन्टर, तीसरी मंजिल, लखाजी राज रोड, राजकोट- 360001. टेलि.: (0281) 235112. सूरत: सैफी बिल्डिंग, डच रोड, ननपुरा, सूरत-395001. टेलि.: (0261) 474550. ठाणे: यूटीआई हाऊस, ठाणे पोस्ट और टेलीग्राफ कार्यालय के पास, ऑटो रिक्शा स्टैंड के सामने, स्टेशन रोड, ठाणे (प.) -400601. टेलि.: (022) 5400905. वाशी: पर्सपोलिस बिल्डिंग, तीसरी मंजिल, आंध्र बैंक के ऊपर, सेक्टर 17, वाशी, नवी मुंबई - 400703. टेलि.: (022) 7890979/82/84.  
यूटीआई वित्तीय केन्द्र: लोटस सेंटर, जे डी टाटा मार्ग, मुम्बई - 400 020

### पूर्वी अंचल

पूर्वी आंचलिक कार्यालय: 4, फेयरली प्लेस, पहली मंजिल, कोलकाता-700 001. टेलि. (033) 2107699/7701.

कोलकाता मुख्य शाखा कार्यालय: 29, नेताजी सुभाष चन्द्र मार्ग, कोलकाता - 700 001 टेलि. (033) 2434581.

### अन्य कार्यालय

भुवनेश्वर: उड़ीसा को-ऑपरेटिव हाउसिंग कार्पोरेशन बिल्डिंग, पहली एवं दूसरी मंजिल, 24, जनपथ, खरवेल नगर, राम मंदिर के समीप, भुवनेश्वर - 751001. टेलि.: (0674) 410995. दुर्गापुर: तीसरी एडमिनिस्ट्रेटिव बिल्डिंग, दूसरी मंजिल, आसनमोल दुर्गापुर विकास प्राधिकरण, सिटी सेन्टर, दुर्गापुर 713216. टेलि.: (0343) 546831. गुवाहाटी: हिंदुस्तान बिल्डिंग, पहली मंजिल, एम एल नेहरू रोड, पानबाजार, गुवाहाटी 781001. टेलि.: (0361) 543131. जमशेदपुर: 1-ए, राम मंदिर परिसर, भूतल और दूसरी मंजिल, बिस्तुपुर, जमशेदपुर 831001. टेलि.: (0657) 424508. पटना: जीवन दीप बिल्डिंग, भूतल और पांचवीं मंजिल, एक्जिबिशन रोड, पटना 800001. टेलि.: (0612) 235001. सिलीगुड़ी: जीवन दीप बिल्डिंग, भूतल, गुरु नानक सारनी, सिलीगुड़ी - 734401. टेलि.: (0353) 535199.

यूटीआई वित्तीय केन्द्र: 99, पार्क व्यू अपार्टमेंट्स, राश बिहारी अवेन्यू, कोलकाता- 700 029.

## दक्षिणी अंचल

**दक्षिणी आंचलिक कार्यालय :** यूटीआई हाउस, 29, राजाजी सलई, चेन्नई-600 001. टेलि : (044) 5210356 से 59 **चैन्नई मुख्य शाखा कार्यालय:** यूटीआई हाउस, 29, राजाजी सलई, चेन्नई-600 001. टेलि : (044) 517101

## अन्य कार्यालय

**बंगलोर :** रहेजा, टॉवर्स, 26-27, 12वीं मंजिल, पश्चिमी स्कंध, एम जी मार्ग, बंगलोर 560001. टेलि. (080) : 5595091. **कोचीन :** जीवन प्रकाश, पांचवीं मंजिल, एम जी रोड, एनकुलम - 682011. टेलि. : (0484) 362354. **कोयम्बतूर :** चेरन टावर्स, तीसरी मंजिल, 6/25, आर्ट्स कालेज रोड, कोयम्बतूर -641018. टेलि. : (0422) 214973. **हुबली :** कालबर्गी मेशन, 4थी मंजिल, लेमिंगटन रोड, हुबली -580020 टेलि. : (0836) 363963. **हैदराबाद :** पहली मंजिल, सुरभि आर्केड, 5-1-664, 665, एवं 669, बैंक स्ट्रीट, हैदराबाद-500195. टेलि. : (040) 5511045. **मदुरई :** तमिलनाडु सर्वोदय संघ बिल्डिंग, 108, धिरुपराकुंड्रम रोड, मदुरई-625001. टेलि. : (0452) 738186. **मंगलोर :** शिवाजी बिल्डिंग, पहली मंजिल, बाल-मत्ता रोड, मंगलोर-575001. टेलि. : (0824) 426290. **तिरुअनंतपुरम :** स्वस्तिक सेन्टर, तीसरी मंजिल, एम.जी. रोड, तिरुअनंतपुरम-695001. टेलि. : (0471) 331415. **त्रिची :** 104, सलाई रोड, वोरैयूर, तिरुचिरापल्ली-620003. टेलि. : (0431) 760060. **त्रिचूर :** 38/700, वेस्ट पल्लिथामम बिल्डिंग, करुणाकरण नांबियार रोड, राउंड नॉर्थ, त्रिचूर-680020. टेलि. : (0487) 331259. **विजयवाड़ा :** 27-37-156, बन्दर रोड, मनोरमा होटल के आगे, विजयवाड़ा-520002. टेलि. : (0866) 571134. **विशाखापट्टनम् :** रत्ना आर्केड, तीसरी मंजिल, 47/15/6, स्टेशन रोड, द्वारका नगर, विशाखापट्टनम्-530016. टेलि. : (0891) 748121

## उत्तरी अंचल

**उत्तरी आंचलिक कार्यालय :** जीवन भारती, 13वीं मंजिल, टावर II, कनाट सर्कस, नई दिल्ली-110 001. टेलि : (011) 3329868/ 3731401. **नई दिल्ली मुख्य शाखा कार्यालय:** गुलाब भवन, दूसरी मंजिल, 6, बहादुरशाह जफर मार्ग, नई दिल्ली -110002 टेलि. (011) 331 9786

## अन्य कार्यालय

**आगरा :** भूतल, जीवन प्रकाश, संजय प्लेस, महात्मा गांधी रोड, आगरा - 282002. टेलि. : (0562) 358047. **इलाहाबाद :** यूनाइटेड टावर्स, तीसरी मंजिल, 53, लीडर रोड, इलाहाबाद-211003. टेलि. : (0532) 400521. **अमृतसर :** श्री द्वारकाधीश काम्प्लेक्स, दूसरी मंजिल, क्विन्स रोड, अमृतसर-143001. टेलि. : (0183) 564388. **छंडीगढ़ :** जीवन प्रकाश, एलआईसी बिल्डिंग, सेक्टर 17-बी, चंडीगढ़-160017 टेलि. (0172) 703683. **देहरादून :** दूसरी मंजिल, 59/3, रायपुर रोड, देहरादून-248001. टेलि. : (0135) 743203. **फरीदाबाद :** 61/4-617, नेहरू ग्राउंड, एनआईटी, फरीदाबाद -121001. टेलि. : (0129) 5424771. **गाजियाबाद :** 41, नवयुग मार्केट, सिंघानी गेट के पास, गाजियाबाद - 201001. टेलि. : (0575) 4790366. **जयपुर :** आनंद भवन, तीसरी मंजिल, संसार चन्द्र रोड, जयपुर -302001 टेलि. : (0141) 365212. **जोधपुर :** मिर्बा सेंटर, पहली मंजिल, स्टेशन रोड, जोधपुर -342 001, टेलि. : (0291) 645229. **कानपुर :** 16/79ई, चिन्मय लाईन्स, कानपुर -208001. टेलि. : (0502) 317278. **लखनऊ :** रिजेन्सी प्लाना बिल्डिंग, 5, पार्क रोड, लखनऊ -226001. टेलि. : (0522) 238491. **लुधियाना :** सूर्य किरण, फेस II, 92, दि माल, लुधियाना-141001. टेलि. : (0161) 441264. **शिमला :** फ्लैट नं. 40, 402, मुकेश अपार्टमेंट्स, फिंगास्क एस्टेट, होटल शील के समीप, शिमला - 171 002. टेलि. : (0177) 257803. **वाराणसी :** पहली मंजिल, डॉ. 58/2ए-1, भवानी मार्केट रथयात्रा, वाराणसी -221001. टेलि. : (0542) 358306.

**यूटीआई वित्तीय केन्द्र:** पहली मंजिल, सारती भवन, एलएससी, ए ब्लॉक, प्रीत विहार, दिल्ली - 110 092.

## एनआरआई/ओसीबी के लिए विशेष सुविधाएं

**यूटीआई एनआरआई शाखा:** यूटीआई टावर, जीएन ब्लॉक, बांद्रा कुर्ला संकुलन, बांद्रा(पूर्व) मुम्बई - 400 051 टेलि. 6528532 फैक्स 6528175. ई-मेल: [umma@grasimco.vsnl.net.in](mailto:umma@grasimco.vsnl.net.in)

**दुबई प्रतिनिधित्व कार्यालय:** पोस्ट बॉक्स नं. 29288, 17, अल मसकान, करमा, दुबई, संयुक्त अरब अमीरात टेलि. 009714 3356656. फैक्स 3356636

## ओमान इंटरनेशनल बैंक की नामित शाखाएं

**एनआरआई केन्द्र:** पोस्ट बॉक्स नं. 1216, पोस्टल कोड 112, रुवी शाखा. **ओमान सल्लनत:** अल खुवीर, पोस्ट बॉक्स नं. 1216 रुवी 112. **बुरैमी:** पोस्ट बॉक्स नं. 358, बुरैमी -512. **फहद:** पोस्ट बॉक्स नं. 54, मिना अल फहल-116. **मरमुल:** पोस्ट बॉक्स नं. 54 मिना अल फहल -116. **मिना अल फहल:** पोस्ट बॉक्स नं. 54 मिना अल फहल -116. **मुस्कर अल मुर्तफा:** पोस्ट बॉक्स नं. 559, सीपीओ सीब 111. **मुत्राह:** पोस्ट बॉक्स नं. 117, मुत्राह 114. **निजवा:** पोस्ट बॉक्स नं. 71, निजवा 611. **कुरम:** पोस्ट बॉक्स नं. 43, मिना अल फहल -116. **सलालह:** पोस्ट बॉक्स नं. 1453, सलालह 211. **स्लीफ:** पोस्ट बॉक्स नं. 11, इब्री 511. **सुर:** पोस्ट बॉक्स नं. 651, सुर 411

लेखा विवरण,  
अलीगढ़ मुस्लिम

आय एवं व्यय

व्यय	वास्तविक अँकड़े
<b>१. प्रशासन-</b>	
वेतन ... ..	10,78,48,715
अन्य प्रभार ... ..	1,03,92,577
सामान्य सेवा तथा विविधि प्रभार ...	1,73,50,882
<b>२. शैक्षिक विभाग -</b>	<b>13,05,92,174</b>
<b>(अ) संकाय-</b>	
वेतन ... ..	35,55,25,733
अन्य प्रभार ... ..	2,34,82,040
<b>(ब) महाविद्यालय-</b>	<b>37,90,07,773</b>
वेतन ... ..	2,21,69,424
अन्य प्रभार ... ..	9,92,676
<b>(स) सामान्य शिक्षा केन्द्र-</b>	<b>2,31,62,100</b>
वेतन ... ..	21,25,072
अन्य प्रभार ... ..	9,35,622
<b>(द) कैरियर प्लानिंग केन्द्र-</b>	<b>30,60,694</b>
अन्य प्रभार ... ..	1,06,230
<b>३. परीक्षाएँ-</b>	
वेतन ... ..	98,13,585
अन्य प्रभार ... ..	1,43,67,691
<b>४. एम० ए० पुस्तकालय-</b>	<b>2,41,81,276</b>
वेतन ... ..	1,34,02,473
अन्य प्रभार ... ..	1,03,88,483
<b>५. छात्रों की सुविधाएँ-</b>	<b>2,37,90,956</b>
वेतन ... ..	79,62,700
अन्य प्रभार ... ..	14,26,663
<b>६. अधिछात्रवृत्तियाँ</b>	<b>93,89,363</b>
	<b>23,29,475</b>
<b>७. छात्रावास-</b>	
वेतन ... ..	7,52,08,558
अन्य प्रभार ... ..	57,78,127
	<b>8,09,86,685</b>

**1998-99****विश्वविद्यालय, अलीगढ़****खाता 1998-99**

आय	वास्तविक आँकड़े
<b>अनुसूचक अनुदान खाता-</b>	
<b>१. धर्मादा एवं अनुदान--</b>	
(अ) नियोजन से आय ... ..	1,20,89,582
(ब) अनुदान-	
विश्वविद्यालय अनुदान आयोग ... ..	98,69,95,000
वेतन बकाया हेतु ... ..	42,44,51,000
राज्य सरकार ... ..	2,11,000
	<hr/> 1,41,16,57,000
<b>२. छात्रों से प्राप्त शुल्क-</b>	
शैक्षिक ... ..	2,55,43,614
परीक्षा ... ..	22,82,754
अन्य शुल्क ... ..	18,47,400
	<hr/> 2,96,73,768
<b>३. छात्रावास ... ..</b>	24,37,925
<b>४. भवनों, भूमि एवं सम्पत्तियों से आय-</b>	
भवन ... ..	17,59,435
भूमि एवं उद्यान ... ..	13,06,300
	<hr/> 30,65,735
<b>५. प्रकाशन- ... ..</b>	29,416
<b>६. तहजीबुल अखलाक/निशांत- ...</b>	43,501
<b>७. अन्य विभाग-</b>	
भवन निर्माण विभाग के टेन्डर की बिक्री द्वारा ..	1,01,900
<b>८. विद्युत विभाग-</b>	
विद्युत प्रकाश सेवाएँ ... ..	45,64,183
<b>९. प्रकीर्ण ... ..</b>	33,44,109

## आय एवं व्यय

व्यय	वास्तविक आँकड़े	
<b>८. प्रकेशन—</b>		
वेतन ... ..	12,00,719	
अन्य प्रभार ... ..	9,35,480	
		21,36,199
<b>९. अन्य विभाग —</b>		
वेतन ... ..	4,31,38,522	
अन्य प्रभार ... ..	1,49,36,149	
		5,80,74,671
<b>१०. सहायक सेवारें—</b>		
वेतन ... ..	1,04,86,388	
अन्य प्रभार ... ..	3,35,15,038	
		4,40,01,426
<b>११. प्रकीर्ण—</b>		
(i) अवकाश वेतन ... ..	1,75,99,717	
(ii) अवकाश नगदीकर्ण ... ..	64,85,059	
(iii) अन्य प्रभार ... ..	3,31,17,812	
(iv) वेतन का (एरियर) बकाया ...	32,56,19,960	
		38,28,22,548
<b>१२. विद्यालय—</b>		
वेतन ... ..	4,23,82,860	
अन्य प्रभार ... ..	20,82,585	
		4,44,65,445
<b>१३. मविष्य निधि एवं पेंशन</b> ... ..		10,29,25,784
<b>१४. आयुर्विज्ञान महाविद्यालय—अस्पताल</b>		
वेतन ... ..	7,05,78,668	
अन्य प्रभार ... ..	88,83,073	
		<u>7,94,61,741</u>
योग ... ..		1,39,04,94,540
आय की व्यय से अधिकता ... ..		<u>7,89,40,877</u>
<b>महायोग—अभ्युत्थान अनुदान खाता—</b> ...		<u>1,46,94,35,417</u>

ह० (एस०के० अमान उल्लाह)  
सहायक वित्त अधिकारी

ह० (एस०ए०एच० काजमी)  
उप वित्त अधिकारी

## खाता 1998-99

आय	वास्तविक आँकड़े
----	-----------------

## (अ) अनुसरण अनुदान खाता :-

## १०. विद्यालय -

छात्रों से प्राप्त शुल्क	...	...	...	6,98,698
छात्रावास	...	...	...	38,176
प्रकीर्ण	...	...	...	15,58,476
				<hr/> 22,95,350

## ११. आर्युविज्ञान महाविद्यालय अस्पताल-

प्रकीर्ण प्राप्तियां	...	...	...	...	1,42,972
----------------------	-----	-----	-----	-----	----------

महायोग-अनुसरण अनुदान खाता- ...

---

1,46,94,35,417

ह० (एस० शफीक अहमद)  
वित्त अधिकारी

## आय एवं व्यय

व्यय	वास्तविक, आँकड़े
<b>उच्च शिक्षा एवं शोध विकास—</b>	
(i) नवम योजना—	
वेतन एवं भत्ते ... ..	1,05,380
अन्य प्रभार ... ..	—
	1,05,380
(ii) विशेष विकास योजनाएँ	
वेतन एवं भत्ते ... ..	( ) 1,31,654
छात्रावृत्ति एवं अधिछात्रावृत्तियाँ ...	5,78,549
अन्य प्रभार ... ..	86,92,498
	91,39,393
(iii) प्रकीर्ण योजनाएँ—	
विचार गोष्ठी परिसंवाद तथा सम्मेलन...	4,60,004
शिक्षकों को यात्रा अनुदान ...	1,04,709
अनिर्दिष्ट अनुदान ... ..	10,01,509
अन्य प्रभार ... ..	55,10,585
	70,76,807
योग -	1,63,21,580
आय की व्यय से अधिकता	2,64,65,635
योग - विकास अनुदान ...	4,27,87,215

(संश्लेषण—अनुदान)

वर्क फॉर आन्यकरी



## खाता 1998-99

आय	वास्तविक आँकड़े
----	-----------------

**विश्वविद्यालय अनुदान आयोग / भारत सरकार से**

**सहायक अनुदान**

**उच्च शिक्षा तथा शोध विकास हेतु**

(i)	नवम् योजना हेतु ... ..	1,71,23,654
(ii)	विशेष विकास योजनाएँ ... ..	1,67,02,611
(iii)	प्रकीर्ण योजनाओं-हेतु सहायक अनुदान (वि० वि० अनुदान आयोग, भारत सरकार तथा उत्तर प्रदेश राज्य सरकार द्वारा)...	89,60,950

योग-विकास अनुदान खाता ...	4,27,87,215
---------------------------	-------------

ह० (एस० शफीक अहमद)

वित्त अधिकारी

## तुलन पत्र

दायित्व	धनराशि	धनराशि
<b>सामान्य खाता—</b>		
<b>स्थायी सन्धान—</b>		
अलीगढ़ मुस्लिम विश्वविद्यालय अधिनियम १९२० की धारा ७ के अन्तर्गत लगाये धन का पूँजीकृत मूल्य ... ..		30,00,000
<b>स्थायी आरक्षित निधि—</b>		
हस्तांतरित अवशेषों तथा दान का पूँजीकृत मूल्य...		60,50,363
<b>विशेष चल आरक्षित निधि—</b>		
दान आदि का पूँजीकृत मूल्य... ..		10,40,221
<b>चल आरक्षित निधि—</b>		
दान आदि का पूँजीकृत मूल्य ... ..		3,81,051
<b>न्यास निधि—</b>		
दान आदि का पूँजीकृत मूल्य ... ..	27,76,547	
निधि की अविनियोजित ब्याज का अवशेष ...	13,65,551	
		41,42,098
<b>प्रकीर्ण न्यास—</b>		
अवमूल्यन निधि ... ..		51,45,019
भवन निधि... ..	1,23,25,534	
अभियांत्रिक महाविद्यालय निधि ... ..	9,43,845	
महिला महाविद्यालय निधि ... ..	23,560	
		1,32,92,939
<b>प्रकीर्ण आरक्षण एवं आकलन शेष—</b>		
चालू व्यय निधि		
उन कर्मचारियों का जिन्होंने निवृत्त वेतन का विकल्प लिया है उनकी भविष्य निधि की राख पर वि०वि० अंशदान का व्याज (भवन निर्माण ऋण तथा कर्मचारी भवनों हेतु ) ... ..		4,32,37,232
छात्र सेवा निधि ... ..	9,31,398	
अनिवार्य सामूहिक बीमा तथा बचत योजना...	3,08,895	
इतिहास की पुस्तकों के प्रकाशन हेतु भ्रमत निधि..	3,49,332	

## 31 मार्च, 1999

परिसंपत्त	धनराशि	धनराशि
<b>विनियोजन—</b>		
<b>विविध नियोजन (विनियोग)–</b>		
राजकीय प्रतिभूतियाँ एवं सावधि निक्षेप ...		64,69,51,824
भवन एवं भूमि ... ..		31,80,08,951
उपकरण .. .. .	31,20,48,087	
वाहन ... .. .	42,50,936	
उपस्कर ... .. .		31,62,99,023
पुस्तकें ... .. .		78,39,233
अवमूल्यन निधि ... .. .		6,11,43,266
राष्ट्रीय सेवा योजना ... .. .		572,507
		22,866
<b>प्रकीर्ण विकलन शेष—</b>		
स्थाई अग्रिम ... .. .		34,688
निलम्बित खाता ... .. .		59,787
प्रकीर्ण विकलन सामान्य खाते (विवरण ४ के अनुसार).		10,41,902
अन्तर्निधि अग्रिम .. .. .		19,17,387
आय रो व्यय की अधिकता ... .. .		2,38,72,824
बचत खाता/अल्प कालीन निक्षेप नियोजन का पूंजीकृत मूल्य ... .. .		37,40,435
<b>विकास अनुदान खाता—</b>		
यूनानी औषधियों में अनुसंधान (तिब्बिया कालिज) हेतु (भारत सरकार) की योजना ... .. .	1,01,775	
साहित्य अनुसंधान तिब्बिया कालिज (भारत सरकार की योजना) ... .. .	23,602	
पोस्ट पार्टम योजना (उत्तर प्रदेश सरकार) ...	83,29,908	
कुस्लियात तथा मुआलिजात विभागों के विकास हेतु भारत सरकार के अनुदान का निक्षेप (ए०के० तिब्बिया कालिज) ... .. .	1,64,614	
हिफजाने सेहत ए.के. तिब्बिया कॉलेज ...	1,50,540	87,70,439

## तुलन पत्र

दायित्व	धनराशि	धनराशि
निलम्बित प्राप्तियाँ विवरण ४ के आलग्नक के अनुसार..	55,33,376	
अनिवार्य जमा योजना ... ..	8,164	
विकास प्रभार का पूंजीकृत मूल्य ... ..	1,61,71,871	
कारपस निधि .. ...	5,34,93,354	
सेवा निवृत्तियों का लाभ (बकाया) ... ..	5,097	
विश्वविद्यालय अनुदान आयोग द्वारा अतिरिक्त श्रोतों पर इन्सेन्टिव	3,49,146	
		7,71,50,633

## विकास अनुदान खाता—

विश्वविद्यालय अनुदान आयोग से प्राप्त अनुदान का  
पूँजीकृत मूल्य—

भवन ... ..	27,05,40,588
पुस्तकें ... ..	6,32,81,256
उपकरण ... ..	34,48,95,999
उपसकर ... ..	75,44,487
आय की व्यय से अधिकता ... ..	40,73,635
निलम्बित प्राप्तियाँ (विवरण नं० ४ के अनुसार)...	19,85,640
निलम्बित खाता ... ..	5,09,012
अन्तर्निधि अग्रिम ... ..	2,31,56,330
नियोजन से आय ... ..	7,09,344

71,66,96,291

## विकास अनुदान छात्रवृत्ति खाता—

भारतीय वैज्ञानिक एवं औद्योगिक अनुसंधान परिषद् द्वारा अनुदान का निक्षेप खाता ... ..	31,82,512
विभिन्न संस्थानों द्वारा छात्रवृत्ति अनुदान का निक्षेप खाता ... ..	10,25,817
अन्तर्निधि अग्रिम ... ..	8,74,967

50,83,296

## निक्षेप खाता—

सरकार तथा अन्य ऐजेन्सीज द्वारा अनुदान का पूँजीकृत  
मूल्य:-

फोर्ड फाउन्डेशन ... ..	21,94,321
------------------------	-----------

## 31 मार्च, 1999

परिसंपत्त	धनराशि	धनराशि
विकास अनुदान बचत खाता ... ..		16,28,942
आय एवं व्यय खाता-		
व्यय की अधिकता विकास अनुदान छात्रवृत्ति		
खाता ... ..		2,32,770
<b>ए० एम० यू० निक्षेप खाता-</b>		
एन० आई० एच० मलेरिया योजना हवाई		
विश्वविद्यालय (यू० एस० ए०) के सहयोग से ...	24,617	
प्रकीर्ण विकलन अवशेष... ..	1,20,843	
अनुदान पी० एल० ४८० योजना ... ..	8,331	
		1,53,791
ऋण तथा अग्रिम (आलग्नक ४ के अनुसार)...		2,70,29,969
<b>आयुर्विज्ञान महाविद्यालय निधि-</b>		
अन्तर निधि अग्रिम... ..	69,154	
आयुर्विज्ञान अध्ययन हेतु अग्रिम ... ..	4,843	
		73,997

## तुलन पत्र

दायित्व	धनराशि	धनराशि
क्षेत्र सरकार ... ..	1,00,000	
ईरान के इस्लामिक गणतंत्रा द्वारा अनुदान ... ..	1,13,000	
हामिद शाह सउद अनुदान ... ..	7,02,786	
छात्रावास के निर्माण (700 कमरों के हेतु) ... ..	7,57,743	
हाजी सउद अब्दुल अजीज अल बावतैन (स्कूल के निर्माण हेतु अनुदान) ... ..	10,34,581	
डा० हसन कमाल (यूनियन स्कूल बिल्डिंग के निर्माण हेतु)	13,97,696	
श्री इशरत हुसैन उस्मानी छात्रावृत्ति हेतु ... ..	24,840	
स्वर्गीय श्री मौहम्मद अमजद अली (पुस्तक हेतु) ... ..	5,30,157	
श्री सबीह अहमद कमाली ... ..	2,63,703	
जाम् कश्मीर शासन द्वारा अनुदान ... ..	6,96,820	
श्रीमती अफसरी बेगम द्वारा अनुदान ... ..	9,10,324	

## क्रिस्तविद्यालय के विकास कार्यों हेतु पूंजी—

(I) दयाखाना द्वारा तिब्बिया कॉलेज का अनुदान ...	18,68,927
(II) दत्त/भायुर्विज्ञान महाविद्यालय हेतु ...	44,21,905
डा० ए० ई० का अनुदान नवीन पाठ्यक्रम हेतु ...	33,79,102
डा० एस० फारुख अनुदान (जफात गिरा) ...	1,24,762
सुहेला आधम अनुदान ... ..	2,296
अनुदान ओल्ड योएज एसो० कानपुर ... ..	36,104
दयाखाना तिब्बिया कॉलेज एवं एस०एस०गार्ड से अनुदान...	5,19,075
अनुदान हाजी इब्राहीम इस्माईल ... ..	1,09,841
श्रीमती शक्ति रईस द्वारा अनुदान ... ..	50,000
डा० शकर दयाल शर्मा का अनुदान स्वर्ण पदक हेतु ...	15,000
श्रीमती उषा के० बवेजा अनुदान ... ..	16,500
श्री खुशीद आलम खां ... ..	8,000
श्री सईद उल्लाह खां दत्त महाविद्यालय हेतु ... ..	96,205
श्री एस० आर० अली जैदी अनुदान ... ..	96,120
यूनिवर्सिटी गेस्ट हाउस ... ..	10,68,492
प्रो० पी० एन० कोला ... ..	1,05,063

## प्रकीर्ण अनुदान एवं निक्षेप खाता—

(I) स्टडीज आन माइनर फरेस्ट आण्ड अन्डर डा० एस० एम० उस्मान (रसायन विज्ञान विभाग)	22,954
(II) परियोजना नं० ६४४ बायोटेक्नोलोजी डा० मलाहउदीन सिद्दीकी के आधीन ... ..	1,276

## 31 मार्च, 1999

परिसंपत्त	धनराशि	धनराशि
<b>भारतीय स्टेट बैंक का संदान अर्थशास्त्रा में चेयर की स्थापना हेतु—</b>		
आय से व्यय की अधिकता ... ..		3,157
<b>अन्तिम अवशेष—</b>		
अनुरक्षण अनुदान खाता ... ..		5,25,69,139
ए०एम०यू० विकास अनुदान खाता ... ..		1,18,16,844
<b>ए० एम० यू० निक्षेप खाता—</b>		
स्टेट बैंक आफ इण्डिया ए० एम० यू० शाखा.		1,49,10,539
रिजर्व बैंक ... ..		5,449
<b>ए० एम० यू० विकास छात्रावृत्ति अनुदान खाता—</b>		
स्टेट बैंक आफ इण्डिया ( ए० एम० यू० शाखा, अलीगढ़)		48,50,529
<b>ए० एम० यू० भविष्य निधि खाता—</b>		
स्टेट बैंक आफ इण्डिया, ए०एम०यू० (एम०बी० खाता) } स्टेट बैंक आफ इण्डिया, ए० एम०यू० (चालू खाता). }	2,27,72,050	
ड्राफ्टर बचत बैंक ... ..	2,258	
इलाहाबाद बैंक ए० एम० यू० (अलीगढ़) .	19,525	
		2,27,91,837
<b>आयुर्विज्ञान महाविद्यालय निधि—</b>		
स्टेट बैंक आफ इण्डिया, ए० एम० यू० शाखा (अलीगढ़)		1,97,497
<b>श्री० वली मोहम्मद वक्फ निधि—</b>		
स्टेट बैंक आफ इण्डिया, ए० एम० यू० शाखा (अलीगढ़)		69,493

## तुलन पत्र

दायित्व	धनराशि	धनराशि
(III) जमानों का निक्षेप ... ..	73,87,239	
(iv) प्रकीर्ण आयकलन अवशेष (विधरण ४ के सलग्नक के अनुसार) ... ..	1,53,59,051	
(V) उपकूलपति निधि ... ..	2,26,85,195	
(VI) छात्र निधि, मिटी हाई स्कूल ... ..	20,20,865	
(VII) छात्रा निधि, ए०एम०यू० गर्ल हाई स्कूल ...	34,45,137	
(VIII) विकास योजना स्पेशल वार्ड जे०एन०एम० सी० अस्पताल ...	45,18,531	
मेडियो डाइगोनोमिस भ्रमत निधि ... ..	62,78,698	8,23,62,309
भाविष्य निधि ... ..	51,81,71,376	
वापसी हेतु प्राप्तियाँ ... ..	3,63,558	
अन्तर्निधि अग्रिम ... ..	53,80,279	52,39,15,213
आयुर्विज्ञान महाविद्यालय निधि-		
दानों का पूँजीकृत मूल्य ... ..		61,84,324
डा० दली मौहम्मद वक्फ निधि-		
दानों का पूँजीकृत मूल्य ... ..	5,46,911	
आय की व्यय से अधिकता ... ..	54,342	6,01,253
स्वर्ण जयन्ती-		
दानों का पूँजीकृत मूल्य ... ..	1,94,667	
आय की व्यय से अधिकता ... ..	4,013	1,98,680
शेख जैद पेट्रोलियम इन्स्टीट्यूट-		
शेख जैद के दान का पूँजीकृत मूल्य ... ..	27,81,959	
आय की व्यय से अधिकता ... ..	9,55,931	37,37,890
परमानेंट इस्लामिक सोलिडेरिटी निधि-		
दानों का पूँजीकृत मूल्य ... ..	7,06,386	
आय की व्यय से अधिकता ... ..	4,670	7,11,056



**31 मार्च, 1999**

परिस्सप्त	धनराशि	धनराशि
<b>स्वर्ण जयन्ती निधि—</b>		
स्टेट बैंक आफ इण्डिया, ए० एम० यू० शाखा (अलीगढ़)		26,077
<b>परमानेंट इस्लामिक सोलिडेरिटी निधि—</b>		
सिन्क्राकेट बैंक, ए० एम० यू० शाखा (अलीगढ़) ...		1,07,319
<b>बीबी फातिमा तबफ—</b>		
स्टेट बैंक आफ इण्डिया, ए० एम० यू० शाखा (अलीगढ़)...		63,924
<b>छात्रावृत्ति खाता—</b>		
इलाहाबाद बैंक, ए० एम० यू० शाखा (अलीगढ़)...		21,42,278

## तुलन पत्र

दायित्व	धनराशि	धनराशि
<b>बीबी फातिमा वक्फ—</b>		
दानों का पूँजीकृत मूल्य ... ..	1,13,501	
आय की व्यय से अधिकता ... ..	2,512	
		1,16,013
<b>भारतीय स्टेट बैंक का संदान—</b>		
अर्थशास्त्रा में चेयर की स्थापना हेतु दान का पूँजीकृत मूल्य		2,956
<b>भ्रमत निधि गृह निर्माण अग्रिम हेतु—</b>		
विश्वविद्यालय अनुदान आयोग से प्राप्त तथा निक्षेप खाता से हस्तान्तरित धनराशि का पूँजीकृत मूल्य ..	1,27,45,920	
आय की व्यय की अधिकता ... ..	1,22,32,053	
		2,49,77,973
<b>छात्रावृत्ति खाता—</b>		
छात्रावृत्तियों का पूँजीकृत मूल्य ... ..	15,52,390	
आय से व्यय की अधिकता ... ..	5,89,888	
		21,42,278
<b>शमशान्ति स्टाडेंट वेल्फेयर फण्ड—</b>		
दानों का पूँजीकृत मूल्य ... ..	70,09,523	
आय की व्यय से अधिकता ... ..	13,33,610	
		83,43,133
<b>अन्तिम रोकड अवशेष—</b>		
अर्थशास्त्रा में चेयर की ... ..	201	201
<b>एम.एम.यू. विकास कारपस खाता</b>		
दानों का पूँजीकृत मूल्य ... ..	25,70,608	
आय की व्यय से अधिकता ... ..	4,980	
		25,75,588
महायोग ...		1,53,10,88,010

ह० (एस०के० अमान उलाह)

सहायक वित्त अधिकारी

ह० (एस०ए०एच० काजमी)

उप वित्त अधिकारी

31 मार्च, 1999

परिसंपत्त	धनराशि	धनराशि
<b>ए०एम०यू० स्टूडेंट वेलफेयर निधि—</b>		
स्टेट बैंक आफ इण्डिया, ए० एम० यू० शाखा (अलीगढ़)...		13,35,269
<b>शेरव जैद पेट्रोलियम इन्स्टीट्यूट—</b>		
सिन्डीकेट बैंक, ए० एम० यू० शाखा (अलीगढ़)...		2,65,402
<b>ए०एम०यू० विकास कारपस निधि—</b>		
स्टेट बैंक आफ इण्डिया, ए० एम० यू० शाखा (अलीगढ़) ... ..		5,588
<b>प्रगत निधि, गृह निर्माण अग्रिम कर्मचारियों के वारंटे —</b>		
स्टेट बैंक आफ इण्डिया ए०एम०यू० शाखा ... ..		5,31,082
महायोग— ...		1,53,10,88,010

ह० (एस० शफीक अहमद)  
वित्त अधिकारी

## तुलन पत्र

## प्रकीर्ण निधियों तथा विनियोजनों

खातों का शीर्षक	विनियोजना	भवन	पुस्तकें	उपकरण
1	2	3	4	5
<b>I. स्थाई संदान निधि</b> ... ..	30,00,000	—	—	—
स्थाई आरक्षित निधि ... ..	59,36,485	1,13,878	—	—
विशेष चल आरक्षित निधि ... ..	31,700	10,03,296	—	—
चल आरक्षित निधि ... ..	19,921	3,61,130	—	—
न्यास निधि ... ..	26,25,745	1,50,802	—	—
अवमूल्यन निधि ... ..	11,45,539	—	—	—
चालू व्यय निधि ... ..	3,22,00,123	88,60,047	—	—
भवन निधि ... ..	—	1,23,25,534	—	—
आभार्यात्रिक महाविद्यालय निधि ... ..	—	9,43,845	—	—
महिला महाविद्यालय निधि ... ..	—	23,560	—	—
भ्रमत निधि इतिहास विभाग ... ..	1,11,460	—	—	—
विश्वविद्यालय अनुदान आयोग द्वारा		—	—	—
इनमेन्टिव अतिरिक्त श्रोतों की आय पर	7,54,956	—	—	—
अनुदान अनुदान अवशेष ... ..	—	—	—	—
योग-सामान्य निधि ... ..	4,58,25,929	2,37,82,092	—	—
<b>II. मु० वि० विकास अनुदान खाता</b> ... ..	4,93,67,261	26,80,57,975	6,08,85,629	30,84,27,229
<b>III. विकास अनुदान छात्रावृत्ति खाता</b> ... ..	—	—	—	—
<b>IV. म. वि. निक्षेप खाता-</b>				
फोर्ड फाउन्डेशन खाता ... ..	—	20,19,168	39,956	1,14,113
लीफिया दूतावास द्वारा कमरो के निर्माण हेतु अनुदान	5,72,020	21,922	—	—
अमृ कश्मीर सरकार का अनुदान ... ..	—	6,86,820	—	10,000
कुवेत अनुदान ... ..	—	72,475	—	5,214
कृषि स्कूल (हाजी सउद अजीज़ अल यावतैन)...	—	8,89,358	—	—
शाह सउद द्वारा अनुदान ... ..	5,73,932	—	—	—
गणतन्त्रा ईरान द्वारा अनुदान ... ..	—	—	1,10,694	—
उपकुलपति निधि (एम.ए. जौहर हाल) ... ..	61,99,886	40,41,570	—	49,19,167
श्री० हसन कमाल युनियन स्कूल हेतु ... ..	5,16,651	12,77,258	—	—
डा० अमजद अली पुस्तकें हेतु ... ..	3,52,456	—	1,06,987	—
शेख जैद इन्स्टीट्यूट आफ पेट्रोसियम ... ..	—	—	—	83,700
सर्वाह अहमद कमाली ... ..	1,79,227	—	—	—
श्री इशरत हुसैन उस्मानी ... ..	20,000	—	—	—
श्रीमती अफसरी बेगम ... ..	6,33,385	—	—	—

## को आलम्बक 'अ'

## का विवरण 31 मार्च, 1999

उपरकर	ऋण तथा अग्रिम	अन्तरनिधि	प्रकीर्ण अग्रिम तथा विकलन शेष	रोकड़ शेष	योग
6	7	8	9	10	11
—	—	—	—	—	30,00,000
—	—	—	—	—	60,50,363
—	—	—	—	5,225	10,40,221
—	—	—	—	—	3,81,051
—	—	—	—	13,65,551	41,42,098
—	—	—	5,72,507	34,26,973	51,45,019
—	—	—	—	21,77,062	4,32,37,232
—	—	—	—	—	1,23,25,534
—	—	—	—	—	9,43,845
—	—	—	—	—	23,560
—	—	—	—	2,37,872	3,49,332
—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	(-)4,05,810	3,49,146
—	—	19,17,387	2,87,72,502	4,57,62,266	7,64,52,155
—	—	19,17,387	2,93,45,009	5,25,69,139	15,34,39,556
77,41,972	—	—	1,03,99,381	1,18,16,844	71,66,96,291
—	—	—	2,32,770	48,50,526	50,83,296
21,005	—	—	—	79	21,94,321
—	—	—	—	1,63,801	7,57,743
—	—	—	—	—	6,96,820
1,335	—	—	—	20,976	1,00,000
—	—	—	—	1,45,223	10,34,581
—	—	—	-41,105	87,749	7,02,786
—	—	—	—	2,306	1,13,000
—	—	—	—	75,24,572	2,26,85,195
—	—	—	—	(-)3,96,213	13,97,696
—	—	—	—	70,714	5,30,157
—	—	—	—	—	83,700
—	—	—	—	84,476	2,63,703
—	—	—	—	4,840	24,840
—	—	—	—	2,76,939	9,10,324

## तुलन पत्र

## प्रकीर्ण निधियों तथा विनियोजनों

खातों का शीर्षक	विनियोजना	भवन	पुस्तकें	उपकरण
1	2	3	4	5
यू०ए०ई० अनुदान (पाठ्यक्रम हेतु) ...	31,21,572	—	—	—
श्री एस. फारूक (जकात हेतु) ...	1,24,762	—	—	—
श्री सोहेल अहमद ...	2,200	—	—	—
ओल्ड बोए एसोसिएशन कानपुर दान...	36,104	—	—	—
दवाखाना तिविया कॉलेज (एस.एस.मार्ट द्वारा दान)	1,58,350	—	—	—
दवाखाना तिविया कॉलेज की 9%आय द्वारा...	—	16,76,453	—	—
डी० शंकर दयाल शर्मा मेडल हेतु ...	15,000	—	—	—
डा० उषा के० धवेजा द्वारा अनुदान ...	15,000	—	—	—
श्री खुशीद आलम खां ...	8,000	—	—	—
डा० सईदउल्लाह खां द्वारा दान ...	96,205	—	—	—
(डेन्टल कॉलेज हेतु)				
शक्ति रईस द्वारा दान ...	50,000	—	—	—
हाजी इब्राहीम इसमाईल द्वारा दान ...	1,09,841	—	—	—
अतिरिक्त सीट एम.बी.बी.एस. तथा				
बी.डी.एस. कॉलेज ...	44,21,905	—	—	—
श्री पी०एन० कोला द्वारा दान ...	1,05,063	—	—	—
ग्रामन निधि... ..	—	—	—	3,46,500
(डिपार्टमेंट रेंजियो लाइगनोसिस )				
विश्वविद्यालय अतिथि गृह ...	3,50,000	—	—	—
श्री एस०आर० जली गेदा ...	96,120	—	—	—
संगान्य अयशेष ...	29,77,779	94,382	—	—
छात्र निधि सिटी हाई स्कूल ...	—	—	—	19,295
छात्रा निधि ए.एम.यू. गलस हाई स्कूल...	—	5,21,012	—	96,507
विकास अधिभार ग्लेशल वार्ड, जे०एन०एम०सी०				18,81,705
हॉस्पिटल ...	—	—	—	3,95,593
योग - ...	2,07,35,458	1,13,00,418	2,57,637	78,71,794
V. गु. वि. माधुविज्ञान निधि ...	—	59,12,830	—	—
VI. डा. वली मोहम्मद वस्फ ...	5,31,760	—	—	—
VII. भारतीय स्टेट बैंक (चेयर इन अर्थशास्त्र विभाग)	—	—	—	—
VIII. शेख जेद इन्स्टीट्यूट आफ पेट्रोलियम एवं				
टेक्नोलॉजी ...	27,81,959	6,90,529	—	—
IX. स्वर्ण जयन्ती निधि ...	88,142	84,461	—	—
X. भविष्य निधि ...	49,29,92,823	81,28,557	—	—
XI. योगी फातिमा सन्धान ...	—	52,080	—	—
XII. गु.वि. प्रागण विकास हेतु अनुदान ...	6,03,737	—	—	—
XIII. ए.एम.यू. रिवेलिंग निधि गृह निर्माण हेतु...	2,44,46,891	—	—	—
XIV. ए.एम.यू. छात्रावृत्ति खाता ...	—	—	—	—
XV. ए.एम.यू. स्टूडेंट वेलफेयर निधि ...	70,07,864	—	—	—
XVI. ए.एम.यू. डेवलपमेंट कारपस फण्ड...	25,70,000	—	—	—
महायोग ...	64,69,51,824	31,80,08,951	6,11,43,266	31,62,99,023

ह० (एम०के० अमान खलाह)

सहायक वित्त अधिकारी

## का भालननक 'म'

का विवरण 31 मार्च, 1999

उपरकर	ऋण तथा	अन्तरनिधि अग्रिम	प्रकीर्ण अग्रिम	रोकड़ तथा विकलन शेष	योग शेष
6	7	8	9	10	11
—	—	—	—	2,57,530	33,79,102
—	—	—	—	—	1,24,762
—	—	—	—	96	2,296
—	—	—	—	—	36,104
—	—	—	—	3,60,725	5,19,075
43,639	—	—	—	1,48,835	18,68,927
—	—	—	—	—	15,000
—	—	—	—	1,500	16,500
—	—	—	—	—	8,000
—	—	—	—	—	96,205
—	—	—	—	—	50,000
—	—	—	—	—	1,09,841
—	—	—	—	—	44,21,905
—	—	—	—	—	1,05,063
—	—	—	—	59,32,198	62,78,698
—	—	—	—	7,18,492	10,68,492
—	—	—	—	—	96,120
—	2,70,29,969	—	1,12,686	(-)75,27,996	2,26,86,820
31,282	—	—	—	19,70,288	20,20,865
—	—	—	—	28,27,618	34,45,137
—	—	—	—	22,41,233	45,18,531
97,261	2,70,29,969	—	1,53,791	1,49,15,981	8,23,62,309
—	—	69,154	4,843	1,97,497	6,184,324
—	—	—	—	69,493	6,01,253
—	—	—	3,157	(-) 201	2,956
—	—	—	—	2,65,402	37,37,890
—	—	—	—	26,077	1,98,680
—	—	—	—	2,27,93,833	52,39,15,213
—	—	—	—	63,924	1,16,013
—	—	—	—	1,07,319	7,11,056
—	—	—	—	5,31,082	2,49,77,973
—	—	—	—	21,42,278	21,42,278
—	—	—	—	13,35,269	83,43,133
—	—	—	—	5,588	25,75,588
78,39,233	2,70,29,969	19,86,541	4,01,38,951	11,16,90,051	1,53,10,87,809

ह० (एम०ए०एच० काजमी)

उप विन अधिकारी

**तुलन पत्र का आलग्नक 'ब'**  
**प्रकीर्ण निधियों और विनियोजनों का विवरण**  
**31 मार्च, 1999**

खातों का शीर्षक	धनराशि	धनराशि
	रु०	रु०
<b>I. दायित्व—</b>		
स्थायी सन्धान निधि ... ..		30,00,000
स्थायी आरक्षित निधि—		
एच० ई० निजाम द्वारा दान ... ..	10,05,831	
वेल्स के प्रिंस का विज्ञान विद्यालय हेतु खाता...	2,78,578	
सर सैय्यद अहमद खाँ निधि... ..	1,39,027	
एम० ए० ओ० महाविद्यालय की पूँजी ...	55,393	
<b>हस्तान्तरित—</b>		
चल आरक्षित निधि ... ..	4,51,147	
चालू व्यय खाता ... ..	70,084	
अनुरक्षण अनुदान खाता... ..	31,86,050	
अनुरक्षण अनुदान खाता... ..	8,64,313	
		60,50,363
<b>विशेष चल आरक्षित निधि —</b>		
भूतपूर्व शाही देशीय राज्यों से अनुदान—		
भूपाल राज्य अनुदान—		
(1) विज्ञान महाविद्यालय... ..	2,48,479	
(11) विमान उड़ान क्लब... ..	50,000	
भावलपुर राज्य अनुदान—		
सामान्य भवन हेतु... ..	65,000	
महमूदाबाद राज्य द्वारा सन्धान निधि सामान्य भवनों हेतु..	38,000	
		4,01,479
<b>सन्धान निधि सामान्य भवनों हेतु :-</b>		
शाहजहाँपुर वक्फ... ..	1,150	
फजलहक वक्फ ... ..	4,500	
वदायत वक्फ ... ..	550	
		62,00
		1,89,000
निष्क्रान्त सम्पत्ति क्रय हेतु विश्वविद्यालय अनुदान....		
आयोग से अनुदान—		
प्रोफेसर मुहम्मद कलादीर्घा... ..	21,376	
सामान्य भवन ... ..	500	



**तुलन पत्र का आलग्नक 'ब'**  
**प्रकीर्ण निधियों और विनियोजनों का विवरण**  
**31 मार्च, 1999**

खातों का शीर्षक	धनराशि	धनराशि
	रु०	रु०
पुस्तकें ... ..	15,877	
तिब्बिया कालिज में ५० शय्याओं हेतु वार्ड निर्माण		
(i) दवाखाना तिब्बिया महाविद्यालय ... ..	50,000	
(ii) उत्तर प्रदेश सरकार ... ..	50,000	1,37,753
<b>प्रकीर्ण—</b>		
कलादीर्घा हेतु नियोजन पर ब्याज ... ..	2,400	
नसीरुद्दीन खां निवासी शाहजहाँपुर द्वारा वक्फ		
किये गये घर की लागत ... ..	1,600	
आचिनलेक स्मारक निधि ... ..	99,754	
पालिस्टेक्निक खाता ... ..	1,50,415	
प्रकीर्ण प्राप्तियाँ ... ..	51,620	3,05,789
<b>अल आरक्षित निधि—</b>		
	3,56,281	10,40,221
<b>निम्न हेतु दान पूजीकृत निधि—</b>		
मु० वि० इतिहास संकलन ... ..	300	
अमीर खुसरो निधि ... ..	434	
कानून मसूदी निधि ... ..	3,436	
सामान्य प्रयोजन ... ..	7,000	
भूमि प्रतिकर ... ..	13,600	
		3,81,051
<b>न्यक्स निधि</b>		
प्रथक विवरण में दर्शित (विवरण ४ का आलग्नक)		41,42,098
<b>आयुर्विज्ञान निधि—</b>		
<b>अनुदान—</b>		
राज्यों से ... ..	16,05,000	
व्यक्तियों से ... ..	22,99,649	
महामहिम सउद अरब सम्राट ... ..	10,00,000	
वम्बई के रूसी मिन्स्ट्री ... ..	39,680	
इंग्लैंड की कु० ई० जी० एबरेस्ट ... ..	13,723	
आय एवं व्यय खाता ... ..	12,26,272	
		61,84,324

**तुलन पत्र का आलग्नक 'ब'**  
**प्रकीर्ण निधियों और विनियोजनों का विवरण**  
**31 मार्च, 1999**

खातों का शीर्षक	धनराशि	धनराशि
	रु०	रु०
डा० वली मौहम्मद वक्फ अलल औलाद पूँजीकृत निधि...		6,01,253

**स्वण जयन्ती निधि—**

**निम्न हेतु दान—**

सर सैय्यद हाउस का पुननिर्माण ...	1,23,557
सर सैय्यद एकेडेमी का संस्थापन ...	62
जयन्ती छात्रावृत्तियों ... ..	18,934
विद्यालय का संस्थापन ... ..	56,127

1,98,680

**पूँजीकृत, गृह्य—**

(i) शेख जैद पेट्रोलियम एण्ड टेक्नोलौजी इन्सटिट्यूट हेतु अनुदान ... ..	37,37,890
(ii) स्थाई इस्लामिक सोलिडेरिटी निधि ए० एम० यू० प्रांगण विकास हेतु अनुदान...	7,11,056
(iii) वीवी फातिमा सन्दान आय एवं व्यय खाता ..	1,16,013
(iv) भारतीय स्टेट बैंक द्वारा अर्थशास्त्र में चेयर की स्थापना हेतु ... ..	2,956
(v) ए० एम० यू० स्टूडेंट वेलफेयर निधि...	83,43,133
(vi) ए०एम०यू० डेवलपमेन्ट, कारपस निधि...	25,75,588
(vii) छात्रवृत्ति खाता ... ..	21,42,278

**II. परिसंपत्त—**

(a) विनियोग सारकारी प्रातगूतियो में स्थाई आरक्षित निधि...	1,22,267
विशेष चल आरक्षित निधि ... ..	6,700

1,28,967

**(b) सविधि निक्षेप खाता—**

स्थाई सन्दान निधि ... ..	30,00,000
स्थाई आरक्षित निधि ... ..	58,14,218
चल आरक्षित निधि... ..	25,000
विशेष चल आरक्षित निधि ... ..	19,921
न्याय निधि... ..	26,25,745
चालू व्यय खाता ... ..	3,22,00,123
अवमूल्यन निधि ... ..	11,45,539
भ्रमत निधि इतिहास विभाग ... ..	1,11,460
विश्वविद्यालय अनुदान आयोग द्वारा अतिरिक्त श्रोतों पर इनसेनटिव ... ..	7,54,956
	4,58,25,929

**तुलन पत्र का आलग्नक 'ब'**  
**प्रकीर्ण निधियों और विनियोजनों का विवरण**  
**31 मार्च, 1999**

खातों का शीर्षक	धनराशि रु०	धनराशि रु०
अनुदान अनुदान निक्षेप खाता-		
शाह मज्द दान ... ..	5,73,932	
श्री एम० फारूक (जकात निधि) ... ..	1,24,762	
सामान्य अवशेष ... ..	29,77,779	
दवाखाना तिव्विया कालिज का दान ... ..	1,58,350	
श्री हमन कमाल दान ... ..	5,16,651	
लिविथन सरकार का दान ... ..	5,72,020	
श्री एम० सवीह अहमद कमाली दान ... ..	1,79,227	
श्रीमती अफसरी बैगम दान ... ..	6,33,385	
यू० ऐ० ई० का दान ... ..	31,21,572	
श्री सुहेल अहमद का दान ... ..	2,200	
स्व० श्री मो० अमजद अली दान ... ..	3,52,456	
ओल्ड वॉयज एसोसियेशन कानपुर ... ..	36,104	
डा० आई० एच० उरमानी ... ..	20,000	
अपकृति निधि ... ..	61,99,886	
डा० शंकर दयाल शर्मा द्वारा दान ... ..	15,000	
श्रीमती शक्ति रईस द्वारा दान ... ..	50,000	
हाजी इब्राहीम इस्माईल द्वारा दान ... ..	1,09,841	
प्रो० पी०एन० कोला द्वारा दान ... ..	1,05,063	
डेन्टल / मेडिकल कॉलेज हेतु दान ... ..	44,21,905	
श्री सुशील आलाग खां द्वारा दान रजत प्लेट स्वर्ण पत्र हेतु ... ..	8,000	
विश्वविद्यालय अतिथि गृह हेतु ... ..	3,50,000	
श्री एस०आर० अली जैदी द्वारा दान धर्मादा हेतु ... ..	96,120	
श्रीमती उषा के० ववेजा दान ... ..	15,000	
डा० सईदुल्लाह खां द्वारा दंत महाविद्यालय हेतु दान ... ..	96,205	
डा० वली मोहम्मद वक्फ ... ..	5,31,760	
स्वर्ण गयत्री निधि ... ..	88,142	
शेख जेद इन्स्टीट्यूट आफ पेट्रोलियम ... ..	27,81,959	
परमानेंट इस्लामिक सौलिडेरिटी निधि ... ..	603,737	
भाविष्य निधि खाता ... ..	49,29,92,823	
भ्रमत निधि भवन निर्माण ... ..	2,44,46,891	
स्टूडेंट वेलफेयर निधि ... ..	70,07,864	
ए०एम०यू विकास अनुदान खाता ... ..	4,93,67,261	
ए०एम०यू विकास कारपस निधि ... ..	25,70,000	
योग विनियोग (a) एवं (b) ... ..	64,69,51,824	
भवन-		
स्थाई आरक्षित निधि ... ..	1,13,878	
विशेष चल आरक्षित निधि ... ..	10,03,296	
चल आरक्षित निधि ... ..	3,61,130	
न्यास निधि ... ..	1,50,802	
भवन निधि ... ..	1,23,25,534	
अभियांत्रिक महाविद्यालय निधि ... ..	9,43,845	
गहिला महाविद्यालय निधि ... ..	23,560	
चालू व्यय निधि ... ..	88,60,047	
भाविष्य निधि खाता ... ..	81,28,557	3,19,10,649
विकास अनुदान खाता ... ..		26,80,57,975

**तुलन पत्र का आलग्नक 'ब'**  
**प्रकीर्ण निधियों और विनियोजनों का विवरण**  
**31 मार्च, 1999**

ग्रन्थों का शीर्षक	धनराशि	धनराशि
	रु०	रु०
<b>निक्षेप खाता-</b>		
फोर्ड फाउन्डेशन अनुदान ... ..	20,19,168	
जम्मू कश्मीर शासन अनुदान... ..	6,86,820	
कुवैत सरकार अनुदान ... ..	72,475	
कुवैत स्कूल ... ..	8,89,358	
रामान्य अवशेष ... ..	94,382	
लीबिया दूतावास छात्रावास निर्माण हेतु... ..	21,922	
मौलाना मौहम्मद अली जैहर हल (उपकुलपति निधि)... ..	40,41,570	
डा० हसन कमाल ... ..	12,77,258	
छात्रा निधि, गर्लस हाई स्कूल... ..	5,21,012	
1% आय द्वारा दवाखाना तिबिया कालेज ... ..	16,76,453	
		1,13,00,418
आयुर्विज्ञान महाविद्यालय निधि... ..		59,12,830
स्वर्ण जयन्ती निधि ... ..		84,461
शेख जैद पेट्रोलियम इन्स्टीट्यूट ... ..		6,90,529
धांधी फातिमा रान्दान ... ..		52,089
		<u>31,80,08,951</u>
<b>पुस्तकें-</b>		
विकारा अनुदान खाता ... ..		6,08,85,629
मु० वि० निक्षेप अनुदान-		
(i) फोर्ड फाउन्डेशन अनुदान ... ..	39,956	
(ii) ईरान राज्य के शाह द्वारा अनुदान ... ..	1,10,694	
(iii) डा० अजमद अली ... ..	1,06,987	
		2,57,637
योग पुस्तक ... ..		<u>6,11,43,266</u>
<b>उपस्कर-</b>		
विकास अनुदान खाता ... ..		77,41,972
मु० वि० निक्षेप खाता-		
फोर्ड फाउन्डेशन अनुदान ... ..	21,005	
कुवैत सरकार द्वारा अनुदान... ..	1,335	
छात्र खाता सिटी हाई स्कूल ... ..	31,282	
1% आय दवाखाना तिबिया कालेज द्वारा ... ..	43,639	
		97,261
<b>योग उपस्कर... ..</b>		<u>78,39,233</u>

**तुलन पत्र का आलग्नक 'ख'**  
**प्रकीर्ण निधियों और विनियोजनों का विवरण**  
**31 मार्च, 1999**

खातों का शीर्षक	धनराशि	धनराशि
	रु०	रु०
<b>उपकरण</b>		
विकास अनुदान खाता ... ..		30,45,71,886
गाड़ियाँ ... ..		45,50,936
<b>गु० वि० निक्षेप खाता-</b>		
फोर्ड फाउन्डेशन अनुदान ... ..	1,14,113	
कुवैत द्वारा अनुदान... ..	5,214	
जम्मू कश्मीर सरकार द्वारा ... ..	10,000	
उपकुलपति निधि ... ..	49,19,167	
शेख जैद इन्स्टीट्यूट आफ पेट्रोलियम ...	83,700	
छात्रा निधि, गर्ल्स हाई स्कूल ... ..	96,507	
भ्रमत निधि रेडियो डाईग्नोसिस ... ..	3,46,500	
विकास अधिभार, स्पेशल वार्ड, जे०एन०एम०सी०		
अस्पताल ... ..	18,81,705	
छात्र निधि, सिटी हाई स्कूल ... ..	14,295	74,76,201
<b>योग ... ..</b>		<b>31,62,99,023</b>

ह० (एस० ए० एच० काजिमी)  
 उप वित्त अधिकारी

ह० (एस० के० अमान उल्लाह)  
 सहायक वित्त अधिकारी

## बैंक समाधान विवरण, 31 मार्च, 1999

	एम०यू० फंड खाता	एम० यू० अनुदान खाता
	रु०	रु०
खातों के अनुसार अवशेष ... ..	(+)5,25,69,139	*(+)1,66,67,370
<b>कटौती-</b>		
पारगमन में प्रेषित धन ... ..	(-)12,96,75,813	(-)46,61,384
बैंक द्वारा अशुद्धि अवर्गीकृत विकलन... ..	(-) 14,48,305	(-) 1,56,896
योग ... ..	(+)7,84,94,979	(+)1,18,49,090
<b>जमा-</b>		
बिना भुगतान के धनादेश ... ..	(+)13,16,03,820	(+),220,92,565
बैंक द्वारा अशुद्धि अवर्गीकृत आकलन... ..	(+)9,05,05,523	(+) 22,90,545
बैंक के विवरण में प्रदर्शित अवशेष ... ..	(+)14,36,14,374	(+)3,62,32,200
	*1,18,16,844	विकास अनुदान खाता
	(+)48,50,536	छत्रकृति विकास अनुदान खाता
	1,66,67,370	

रु० (एस० ए० एच० काजिमी)

उप वित्त अधिकारी

## बैंक समाधान विवरण, 31 मार्च, 1999


एम० यू० पी० एफ० खाता	ए०एम०यू० निक्षेप खाता	एम० सी० फन्ड खाता
रु०	रु०	रु०
(+)2,06,59,483	(+)1,49,15,981	1,97,497
(-) 2,32,47,250	(-)21,27,862	--
(-)64155	(-) 1,89,006	--
(-) 26,51,922	(+) 1,25,99,113	1,97,497
(+)26,44,042	(+) 16,18,230	--
(+) 7,880	(+) 9,23,539	--
NIL	(+)1,52,03,882	1,97,497

ह० (एस० के० अमान उल्लाह)  
सहायक वित्त अधिकारी

## लेखा परीक्षा प्रमाण-पत्र

मैंने अलीगढ़ मुस्लिम विश्वविद्यालय, अलीगढ़ के 31 मार्च 1999 को समाप्त हुए वर्ष, के आय और व्यय लेखा, एच दिनांक 31 मार्च, 1999 के तुलन-पत्र की जाँच कर ली है। मैंने सभी अपेक्षित सूचनाएँ और स्पष्टीकरण प्राप्त कर लिए हैं और तलमन लेखा परीक्षा प्रतिवेदन में दी गयी अभ्युक्तियों के अध्ययन अपनी लेखा परीक्षा के परिणाम-रूप में प्रमाणित करता हूँ कि मेरी राय में और मेरी सर्वोत्तम सूचना और मुझे दिए गये स्पष्टीकरण और सागठन की बहियों में किये गये उल्लेख के अनुसार यह लेखे और तुलन-पत्र अवयुक्त रूप से तैयार किए गये हैं और अलीगढ़ मुस्लिम विश्वविद्यालय, अलीगढ़ के कार्यकलाप का सही और उचित रूप प्रस्तुत करते हैं।

रशान इलाहाबाद  
दिनांक 31.05.2000

  
 महालेखाकार (लेखा-परीक्षा)-प्रथम,  
 उत्तर प्रदेश



### अलीगढ़ मुस्लिम विश्वविद्यालय, अलीगढ़ के वर्ष 1998-99 के लेखों पर लेखापरीक्षा प्रतिवेदन

#### परिचयात्मक:

अलीगढ़ मुस्लिम विश्वविद्यालय, अलीगढ़ की स्थापना अलीगढ़ मुस्लिम विश्वविद्यालय अधिनियम 1920 के अन्तर्गत 1 दिसम्बर 1920 को हुई थी। यह धर्मशास्त्र, कला, विज्ञान, सामाजिक विज्ञान, विधि, वाणिज्य, अभियान्त्रिकी एवं प्रौद्योगिकी, चिकित्सा, कम्प्यूटर विज्ञान तथा अन्य ऐसे संकाय जो संविधि द्वारा निर्धारित किए गए हों, में अभिस्नातक एवं स्नातकोत्तर स्तर की शिक्षा प्रदान करता है। यह शोध तथा ज्ञान की प्रगति, प्राच्य एवं इस्लामी शिक्षा के प्रचार तथा प्रसार, आदि के लिए भी प्रावधान करता है।

यह मुख्यतः विश्वविद्यालय अनुदान आयोग (वि अ आ) द्वारा वित्त पोषित है। यह भारत सरकार, उत्तर प्रदेश सरकार तथा भारतीय कृषि अनुसंधान परिषद (मा कू अ प), वैज्ञानिक एवं औद्योगिक अनुसन्धान परिषद (वै एवं औ अ प) जैसे संगठनों से विशिष्ट प्रयोजनों हेतु सीधे भी अनुदान प्राप्त करता है। वर्ष 1998-99 के दौरान इसने 14853.25 लाख रुपये (वि अ आ/भारत सरकार: 14851.14 लाख रुपये; उत्तर प्रदेश शासन: 2.11 लाख रुपये) धनराशि के सहायक अनुदान प्राप्त किये। इसकी अपनी प्राप्तियों शिक्षण, परीक्षा एवं प्रवेश शुल्क, छात्रावास किराया, निवेशों पर ब्याज आदि से हैं। यह भारत तथा विदेशों से दान भी प्राप्त करता है।

अलीगढ़ मुस्लिम विश्वविद्यालय अधिनियम 1920 की धारा 35(1) के अनुपालन में विश्वविद्यालय के लेखों की लेखापरीक्षा नियन्त्रक महालेखापरीक्षक (कर्मक, शक्तियाँ तथा सेवा शर्तें) अधिनियम 1971 की धारा 19(2) के अन्तर्गत की गई थी।

#### 2. लेखा पर टिप्पणी

2.1 सामान्य वित्तीय नियम के नियम 151(4)(अ) के अन्तर्गत यथा अपेक्षित केन्द्रीय परिसम्पत्ति पंजिका का रखरखाव न किए जाने के सम्बन्ध में वर्ष 1996-97 तथा 1997-98 के लेखापरीक्षा प्रतिवेदनो (प्रस्तर 2.8 एवं प्रस्तर 2.1) में उल्लेख किया गया था। उक्त अभिलेख का रखरखाव अब तक नहीं किया गया था परिणामस्वरूप 31 मार्च 1999 के तुलन पत्र में यथा प्रदर्शित परिसम्पत्तियों का मूल्य सत्यापित नहीं किया जा सका।

2.2 वर्ष 1998-99 के दौरान क्रय की गई 100.33 लाख रुपये मूल्य की पुस्तकें तथा पत्रिकाएँ पूंजीकृत नहीं की गई थी। इस प्रकार परिसम्पत्तियों का मूल्य उतनी सीमा तक कम दर्शाया गया था।

2.3 अमुवि निक्षेप खाता के "अभियान्त्रिकी विद्यालय का पुस्तक बैंक" शीर्ष से वर्ष 1998-99 के दौरान 2.79 लाख मूल्य की पुस्तकें क्रय की गई थी किन्तु उसे तुलन पत्र में पूँजीकृत नहीं किया गया था।

2.4 विश्वविद्यालय ने वि अ आ से प्राप्त अपने अनुरक्षण अनुदान से पूँजीगत मदों पर व्यय किया था तथा 74.93 लाख रुपये मूल्य की परिसम्पत्तियाँ प्राप्त की थी। में परिसम्पत्तियाँ 31.3.99 तक पूँजीकृत नहीं की गई थी। विवरण निम्नवत थे:

क्रम सं०	विवरण	व्यय (रुपये लाख में)
1.	उपकरण	16.28
2.	उपस्कर	14.08
3.	लोहे के विस्तर	2.68
4.	लघु निर्माण	41.89
	योग	74.93

2.5 निक्षेप लेखा के चकृत निधि से 4.08 लाख रुपये तथा 6.61 लाख मूल्य के क्रमशः आयुर्विद्यालय और कम्प्यूटर केन्द्र के लिए एक रोगीवाहन एवं उपकरण प्राप्त किए गए लेकिन पूँजीकृत नहीं किए गए थे। इस प्रकार परिसम्पत्ति उस सीमा तक कम दर्शायी गयी थी।

2.6 वर्ष 1998-99 के दौरान सामुदायिक बहुशिल्प योजना के आवर्तक अनुदान से विश्वविद्यालय के छात्रों के बहुशिल्प संस्थान द्वारा 2.63 लाख मूल्य के उपकरण तथा वाहन क्रय किए गए थे किन्तु इसे तुलन पत्र में पूँजीकृत नहीं किया गया था।

2.7 वर्ष 1998-99 के दौरान सामान्य निधि लेखा की हास निधि से 6.58 लाख रुपये मूल्य के उपकरण प्राप्त किए गए थे लेकिन इसे पूँजीकृत नहीं किया गया था।

2.8 आयुर्विद्यालय चिकित्सालय द्वारा वर्ष 1998-99 के दौरान निक्षेप लेखा के "विशेष कक्ष के लिए विकास व्यय" शीर्ष से 25.84 लाख रुपये मूल्य के उपकरण प्राप्त किये गये थे। किसी प्रकार तुलन पत्र में परिसम्पत्ति पक्ष में उपकरण शीर्ष के अन्तर्गत 25.84 के विरुद्ध मूल्य के उपकरण प्राप्त किये गये थे किसी प्रकार तुलनपत्र में परिसम्पत्ति पक्ष में उपकरण शीर्ष के अन्तर्गत रु 0 25,84 लाख के विरुद्ध 18.82 लाख रुपये की धनराशि पूँजीकृत की गयी थी परिणामतः 7.02 लाख रुपये कम पूँजीकृत किया गया।

- 2.9 "अनुरक्षण के सवारी अग्रिम के लिए चकृत निधि" अनुदान तथा "सामान्य निधि लेखाओं के वसूली उद्यन्त के वाहन अग्रिम" शीर्षों से क्रमशः 12.00 लाख रुपये तथा 16.26 लाख रुपये वर्ष 1998-99 के दौरान वाहनों के क्रय के लिए ऋण तथा अग्रिम चकृत निधि को स्थान्तरित किए गए थे किन्तु 26.26 लाख रुपये का जमा उसी निधि में किया गया था। इस प्रकार, चकृत निधि में 2.00 लाख रुपये कम जमा किया गया था।
- 2.10 वर्ष 1996-97 से 1998-99 के दौरान लघु निर्माण, पंखे तथा सजावट शीर्ष के अन्तर्गत क्रय किए गए 13.11 लाख रुपये मूल्य के छत के पंखे पूँजीकृत नहीं किए गए थे।
- 2.11 वर्ष 1998-99 के दौरान विश्वविद्यालय के शैतिकी विभाग के विकास अनुदान से बैंक में 19.32 लाख रुपये धनराशि का साख पत्र खोला गया था किन्तु उपकरण मार्च 1999 के अन्त पर्यन्त प्राप्त नहीं किया जा सका लेकिन उसे अन्तिम शीर्ष उपकरण को प्रभारित किया गया था इस प्रकार पूँजी तथा परिसम्पत्ति उस सीमा तक अधिक दर्शायी गयी थी।
- 2.12 विश्वविद्यालय के शैक्षिक कर्मचारी विद्यालय ने बाहर के सहभागियों से आवास शुल्क के रूप में 7.45 लाख रुपये वसूल किया तथा इसे "चकृत निधि विविध आय विकास अनुदान लेखा" शीर्ष के अन्तर्गत जमा किया था। इरागों से 2.89 लाख रुपये तुलन पत्र में निक्षेप के रूप में ऐसे शीर्ष के अन्तर्गत प्रदर्शित किया गया था। इस प्रकार विकास अनुदान का मूल्य 4.56 लाख कम दर्शाया गया था।
- 2.13 64.04 लाख रुपये, 178.12 लाख रुपये तथा 128.45 लाख रुपये धनराशि के क्रमशः अवशिष्ट सवारी, अस्थायी अग्रिम एवं भवन निर्माण अग्रिम तुलन पत्र के परिसम्पत्ति पक्ष में "ऋण तथा अग्रिम" के रूप में प्रदर्शित नहीं किए गए थे।
- 2.14 भविष्य निवहि निधि खातों से ऋण लेकर कर्मचारी आवास के निर्माण पर 281.97 लाख रुपये का व्यय किया गया था। इसमें से 81.28 लाख की धनराशि तुलन पत्र के परिसम्पत्ति पक्ष में "भवन" शीर्ष के अन्तर्गत पूँजीकृत की गयी थी। इस प्रकार परिसम्पत्तियों 200.69 लाख रुपये कम दर्शायी गयी।
- 2.15 वि अ आ के नियमों और शर्तों के अनुसार भविष्य निवहि निधि खातों से ऋण लेकर कर्मचारी आवास पर किये गये व्यय की प्रतिपूर्ति वि अ आ द्वारा ब्याज सहित की जायेगी। 281.97 लाख रुपये का ऋण भनिनि खातों से वर्ष

1998-99 तक लिया गया था जिसकी प्रतिपूर्ति वि अ आ द्वारा कर दी गयी थी किन्तु यह तुलन पत्र के सम्बन्धित शीर्ष के अन्तर्गत जमा नहीं की गयी थी।

2.16 ए के तिब्बिया कालेज दवाखाना एक अलग इकाई है तथा इसके लेखे विश्वविद्यालय के लेखों के साथ नहीं रखे जाने चाहिए। विश्वविद्यालय ने, फिर भी 31 मार्च 1999 के तुलन पत्र में उक्त कालेज के कर्मचारियों के भविष्य निर्वाह निधि अंशदान के रूप में 113.33 लाख की धनराशि प्रदर्शित की थी।

2.17 वर्ष 1998-99 के दौरान भविष्य निर्वाह निधि अंशदान, भविष्य निर्वाह निधि ऋण तथा भवन निर्माण ऋण की वसूली के रूप में कर्मचारियों के वेतन से 1573.70 लाख रुपये की कटौती की गई थी। इसमें से 1506.00 लाख रुपये इसी शीर्ष में जमा की गई थी। कम स्थानान्तरण के कारण भविष्य निर्वाह निधि लेखा का अन्त शेष कम दर्शाया गया था।

2.18 परिसम्पत्ति लेखे अधिग्रहण के पुस्तकीय मूल्य को प्रदर्शित करते हैं, तथा अप्रचलित, अप्रयोज्य, मरम्मत अयोग्य तथा निष्प्रयोज्य परिसम्पत्तियों को अलग नहीं करते एवं पूँजीगत लेखा से हास के रूप में उतनी राशि घटायी भी नहीं जाती। इसलिए पूँजीगत तथा परिसम्पत्ति लेखे तदनुसार अधिक दर्शाये गए हैं जिससे वे सही स्थिति नहीं प्रदर्शित करते हैं।

2.19 आय तथा व्यय लेखा (आयोजनागत) के अनुसार वर्ष की सकल आय 426.80 लाख रुपये थी किन्तु तत्सम्बन्धी तालिका (प्राप्ति, वितरण का विवरण) में इसे 427.87 लाख रुपये दर्शाया गया है परिणामस्वरूप 1.07 लाख रुपये का अन्तर रहा जिसका समाधान नहीं किया गया था।

2.20 ब्यय न किया गया अनुदान तुलन पत्र में दायित्व के रूप में स्पष्ट रूप से प्रदर्शित नहीं किया गया था।

2.21 विश्वविद्यालय ने लेखाओं में पारदर्शिता रखने के लिए नकदी के आधार पर लेखांकित मदों, स्थायी परिसम्पत्तियों तथा सूचीगत मूल्यांकनों, विश्वविद्यालय के आधिक्य पर आय कर का लागू न होना, विधायी अधिनियमों के निर्माण से छूट, आकस्मिक दायित्वों का निर्वहन आदि के लिए वार्षिक लेखाओं के साथ "महत्वपूर्ण लेखा नीतियों" तथा लेखा पर टिप्पणियों को संलग्न नहीं किया था।

## 3. बैंक समाधान

विश्वविद्यालय की रोकड़ बही तथा बैंक में प्रदर्शित शेषों में अन्तर निम्नवत थे

(रुपये लाख में)

क्र.सं.	अन्तर की प्रकृति	19 वर्षों से अधिक (1978-80 तक)	12 से 18 वर्ष (1980- 81 से 1986-87)	6 से 11 वर्ष (1987- 88 से 1993-94)	1 से 4 वर्ष (1994- 95 से 1997-98)	1998-99	योग
1	रोकड़ बही में जमा किन्तु बैंक लेखों में नहीं	शून्य	0.47	1.32	20.57	1574.16	1596.52
2.	बैंक लेखों में जमा किन्तु रोकड़ बही में नहीं	शून्य	0.08	4.44	9.41	923.31	937.24
3	रोकड़ बही में नामें किन्तु बैंक लेखों में नहीं	शून्य	0.11	1.76	16.31	1562.04	1580.22
4	बैंक लेखों में नामें किन्तु रोकड़ बही में नहीं	2.22	0.39	0.85	6.17	8.95	18.58
	योग	2.22	1.05	8.37	52.46	4068.49	4132.59


विश्वविद्यालय ने कहा (जनवरी 2000) कि 14.1.2000 को सकल अन्तर 278.61 लाख रुपये मात्र रह गया था।

(ii) 18.18 लाख रुपये मूल्य के कालातीत चेक निरस्त नहीं किए गए थे तथा प्राप्ति में ले लिए गए। इसके परिणामस्वरूप अन्त शेष कम दर्शाया गया।

(iii) बैंक लेखा में किन्तु रोकड़ बही में नहीं प्रकट होने वाले जमा के रूप में वर्ष 1980-81 से 1997-98 की अवधि से सम्बन्धित 13.93 लाख रुपये की सकल धनराशि रोकड़ बही में प्राप्ति के रूप में नहीं ली गयी थी जिससे अन्त शेष को 13.93 लाख रुपये से प्रभावित किया।

विश्वविद्यालय ने उत्तर में कहा कि धनराशि को घटाने के प्रयास किए जा रहे थे।

स्थान. इलाहाबाद  
तिथि. 31.05.2000

  
महालेखाकार (लेखापरीक्षा) प्रथम  
उत्तर प्रदेश

न्यायमूर्ति के.वेंकटस्वामी जाँच-आयोग,  
सम्मेलन-कक्ष (ड), विज्ञान भवन सौध,  
मौलाना आज़ाद रोड, नई दिल्ली - 1100011.

## जाँच-आयोग (केन्द्रीय) नियम, 1972 के नियम 5(2)(ख)

### के अंतर्गत अंतिम सार्वजनिक सूचना

जबकि "ऑपरेशन वेस्ट एण्ड" के नाम से तहलका. कॉम द्वारा जारी वीडियोटैपों और प्रतिलिपियों में कुछ आरोप लगाए गए हैं, जिसके बाद इस मसले का समाचार-पत्रों और इलेक्ट्रॉनिक मीडिया में व्यापक प्रचार-प्रसार हुआ ;

जबकि, ये आरोप, उस तरीके को प्रतिकूल रूप से प्रतिबिंबित करने की ओर प्रवृत्त हैं जिससे, अभिकथित रूप से अवैध लाभ कमाने और बाहरी लिहाज़ों से केन्द्रीय सरकार का रक्षा से संबंधित सामान मँगवाया गया है और अन्य सौदे किए गए हैं ;

जबकि इन आरोपों का व्यापक प्रचार-प्रसार कर दिए जाने के परिणामस्वरूप उत्पन्न संदेहों और संशयों के मद्देनज़र, इस मसले की पूरी जाँच करवाई जानी आवश्यक समझी जाती है ;

जबकि जाँच-आयोग अधिनियम, 1952 की धारा 3 के अंतर्गत प्रदत्त अधिकारों का प्रयोग करते हुए केन्द्रीय सरकार ने दिनांक मार्च 24, 2001 की अधिसूचना संख्या का.आ. 266 (ड) द्वारा निम्नलिखित मसलों के संबंध में जाँच करने और रिपोर्ट प्रस्तुत करने की दृष्टि से, इसके बाद आयोग कहा जाने वाला, भारत के उच्चतम न्यायालय के सेवानिवृत्त न्यायाधीश, माननीय न्यायमूर्ति के. वेंकटस्वामी का एकल सदस्यीय जाँच-आयोग नियुक्त किया :

- (क) इस बात की जाँच करना कि क्या उक्त वीडियोटैपों और प्रतिलिपियों में संदर्भित रक्षा से संबद्ध और अन्य सामान मँगवाने से संबंधित सौदे निर्धारित प्रक्रियाओं और राष्ट्रीय सुरक्षा की अनिवार्यताओं के अनुसार किए गए हैं;
- (ख) इस बात की जाँच करना कि क्या सामान मँगवाने के उपर्युक्त किसी भी सौदे में जैसा कि आरोप है, सरकारी कार्यालय के व्यक्तियों द्वारा, व्यक्तियों द्वारा और किसी अन्य संगठन द्वारा अवैध रूप से लाभ कमाया गया है और यदि हाँ, तो कितना ;

- (ग) उन व्यक्तियों के संबंध में की जाने वाली कार्रवाई सुझाना जो ऊपर उप खण्ड (क) में संदर्भित सौदों के संबंध में अपने कृत और/अथवा अकृत के बारे में आयोग द्वारा उत्तरदायी पाए जाएँ;
- (घ) इन आरोपों के लगाए जाने से संबंधित सभी पहलुओं और ऊपर उप खण्ड (क) और (ख) में संदर्भित किसी भी कृत्य, अकृत्य अथवा सौदे से उद्भूत अथवा संबद्ध अथवा आनुषंगिक किसी भी अन्य मसले की जाँच करना ।

जबकि उपर्युक्त आयोग ने, जॉब-आयोग (केन्द्रीय) नियम, 1972 के नियम 5(2)(ख) के अंतर्गत, दिनांक 13.04.2001 को प्रमुख समाचार-पत्रों में प्रकाशन के माध्यम से एक अधिसूचना जारी की थी और जाँच की विषय-वस्तु से परिचित सभी व्यक्तियों को 08.05.2001 को अथवा उससे पहले बयान पेश करने के लिए आमंत्रित किया था ; और

जबकि उपर्युक्त आयोग का यह मत है कि जाँच की विषय-वस्तु से परिचित ऐसे सभी व्यक्तियों को अपना बयान पेश करने का, एक और अंतिम अवसर लोक-हित में, दिया जाए ; और

अब, उपर्युक्त आयोग जाँच की विषय-वस्तु से परिचित सभी व्यक्तियों को इसके ऊपर उल्लिखित मसलों के बारे में बयान पेश करने के लिए आमंत्रित करता है । चूँकि उपर्युक्त आयोग का कार्यकाल समय विशेष से आबद्ध है, अतः यह सुनिश्चित किया जाए कि उपर्युक्त बयान 31.05.2001 को अथवा उस से पहले उपर्युक्त आयोग में पहुँच जाएँ ।

प्रत्येक बयान के साथ, उसमें दिए गए तथ्यों के बारे में एक शपथ-पत्र भेजा जाए । उपर्युक्त शपथ-पत्र में न्यायमूर्ति के. वेंकटस्वामी जाँच-आयोग (प्रक्रिया-विनियम) आदेश, 2001, इसके बाद आदेश कहे जाने वाले "आदेश" के प्रावधानों विशेषतः खण्ड 12 से 22 तक के प्रावधानों का विशेष ध्यान रखा जाए । उपर्युक्त खण्ड 12 से 22 तक के प्रावधान निम्नानुसार हैं:-

"12. आयोग द्वारा आमंत्रित किए जाने पर अथवा अन्यथा दायर कोई भी शपथ-पत्र प्रथम श्रेणी के न्यायिक मजिस्ट्रेट द्वारा अथवा शपथ दिलवाने के लिए अधिकृत अधिकारी के द्वारा सत्यापित हो ।

13. शपथ-पत्र सहित बयान, पावती के अधीन व्यक्तिगत रूप से अथवा वकील अथवा विधिवत् प्राधिकृत किसी प्रतिनिधि के माध्यम से पंजीयक अथवा उस के द्वारा प्राधिकृत किसी कर्मचारी को कार्यालय-समय के दौरान भेज दिया जाए अथवा पावती वाली पंजीकृत डाक द्वारा भेजा जाए ।
14. इस तरह दायर बयान और उन के साथ भेजे जाने वाले शपथ-पत्र अंग्रेजी में हों । फिर भी, यदि वे किसी अन्य भाषा में हों तो उन का अंग्रेजी भाषा में सही और सत्यापित अनुवाद भी साथ भेजा जाए और प्रथम श्रेणी के न्यायिक मजिस्ट्रेट द्वारा अथवा शपथ दिलवाने के लिए अधिकृत किसी भी अन्य प्राधिकारी द्वारा बयान/शपथ-पत्र के अंग्रेजी अनुवाद का सही होना अधिप्रमाणित हो ।
15. प्रत्येक विषय वस्तु से संबंधित ठोस तथ्य के बयान अलग-अलग पैराग्राफों में हों ।
16. उपर्युक्त शपथ-पत्र, प्रथम पुरुष में तैयार किया जाए और उसे क्रमांक-वार पैराग्राफों में विभक्त किया जाए । उपर्युक्त शपथ-पत्रों के आरम्भिक पैराग्राफों में अभिसाक्षी के विवरण, व्यवसाय, डाक-पता और आवास के सही स्थान का उल्लेख हो ।
17. प्रत्येक शपथ-पत्र के अंत में, निम्नलिखित ढंग से सत्यापन किया हुआ हो :

“सत्यापित किया जाता है कि उपर्युक्त बयान/शपथ-पत्र के पैराग्राफ..... में दिया गया बयान मेरी वैयक्तिक जानकारी के अनुसार सही है और पैराग्राफ ..... में दिए गए बयान, प्राप्त जानकारी के अनुसार सही हैं और विश्वास है कि वे सही हैं । ”

18. प्रथम श्रेणी के न्यायिक मजिस्ट्रेट अथवा जिस प्राधिकारी के समक्ष उपर्युक्त शपथ-पत्र से संबंधित शपथ ली गई हो वे निम्नलिखित अभ्युक्ति दर्ज करें :-

“अभिसाक्षी द्वारा मर समक्ष शपथ ली गई जिसकी मेरी संतुष्टि के अनुसार ... द्वारा पहचान की गई अथवा जिसे मैं व्यक्तिगत रूप से जानता हूँ । पूरा शपथ-पत्र पढ़ कर अभिसाक्षी को सुना दिया गया



जिस ने इसका सही होना स्वीकार करने के उपरांत वर्ष 2001 के  
 ..... के इस ..... दिन .....  
 इस पर हस्ताक्षर किए हैं ।

मजिस्ट्रेट/प्राधिकारी की मुहर और हस्ताक्षर”

19. यदि बयान में निहित जानकारी किसी दस्तावेज़ अथवा अभिलेख से ली गई हो तो ऐसे दस्तावेज़ों का ब्योरा और उनका स्वरूप बताया जाए तथा उस व्यक्ति के बारे में बताया जाए जो ऐसे दस्तावेज़/अभिलेख जिसकी अभिरक्षा अथवा नियंत्रण में हों एवं ऐसी जानकारी का स्रोत भी उजागर किया जाए । यदि बयान का कोई भाग, अभिसाक्षी द्वारा प्राप्त जानकारी पर आधारित हो तो, वह ऐसी जानकारी का स्रोत भी उजागर करे ।
20. अभिसाक्षी, बयान के साथ-साथ ऐसे दस्तावेज़ों की सूची दायर करे, वह जिन पर भरोसा करने का इरादा रखता हो । वह उन साक्षियों के पूरे विवरण और पत्तों सहित उनकी सूची भी दायर करे, अपने बयानों के समर्थन में वह जिनकी जाँच-पड़ताल करना चाहता हो और उसके साथ वह उन तथ्यों का सार भी दायर करे जिनके बारे में साक्षी अपना साक्ष्य देने वाले हों । अभिसाक्षी प्रत्येक साक्षी के नाम के आगे संक्षेप में वह तथ्य बताए जो साक्षी अपनी जाँच-पड़ताल में साबित करने वाला हो और वह यह भी बताए कि मौखिक परीक्षण के स्थान पर, शपथ-पत्र पर उसका परीक्षण पर्याप्त क्यों नहीं रहेगा ।
21. बयान/शपथ-पत्र दायर करने वाला कोई भी पक्ष अथवा व्यक्ति, उसकी चार-चार प्रतियाँ दायर करे । यदि बयान/शपथ-पत्र अंग्रेज़ी से भिन्न किसी अन्य भाषा में दायर किए जाएँ तो उनके सही और सत्यापित अनुवाद की उतनी ही प्रतियाँ दायर की जाएँ ।
22. किसी दस्तावेज़ पर भरोसा करने वाला कोई अभिसाक्षी, अपने शपथ-पत्र के साथ, ऐसा कोई दस्तावेज़ मूल रूप में अथवा उस दस्तावेज़ की विधिबद्ध प्रमाणित प्रति दायर करे । यदि ऐसा कोई दस्तावेज़ अभिसाक्षी के पास अथवा उसके नियंत्रण में नहीं हो तो वह उस व्यक्ति का ब्योरा दस्तावेज़ के ब्योरे सहित, उजागर करे

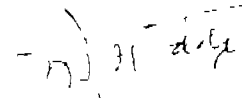
जिसकी अभिरक्षा में ऐसा दस्तावेज़ सुलभ हो । यदि उपर्युक्त दस्तावेज़ कोई शासकीय अभिलेख हो तो ऐसा दस्तावेज़ जिस विभाग अथवा अधिकारी की अभिरक्षा और नियंत्रण में हो, उस विभाग/अधिकारी के बारे में बताया जाए ।

ऐसा और समय देने की दृष्टि से, उपर्युक्त आयोग का कोई और अधिसूचना जारी करने का कोई प्रस्ताव नहीं है ।

उपर्युक्त आदेश की प्रतियाँ, सम्मेलन-कक्ष (ड), विज्ञान भवन सौध, नई दिल्ली - 110011 में अवस्थित उपर्युक्त आयोग के सचिव के कार्यालय (दूरभाष सं. 3022069) से प्राप्त की जा सकती है । इस बारे में कोई भी कठिनाई होने की स्थिति में, कृपया उपर्युक्त जाँच-आयोग के पंजीयक/सचिव से सम्पर्क करें ।

## उपर्युक्त आयोग के आदेश से

मेरे हस्ताक्षर से और उपर्युक्त आयोग की मुहर के तहत जारी



पंजीयक,  
न्यायमूर्ति के. वेंकटस्वामी जाँच-आयोग,  
सम्मेलन-कक्ष (ड),  
विज्ञान भवन-सौध,  
नई दिल्ली - 110011

INDIAN OVERSEAS BANK  
CENTRAL OFFICE  
CHENNAI

Chennai Dated the 23rd April 2001

No. IRD/184/ 19 In exercise of the powers conferred by section 19 of the Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970 (5 of 1970), the Board of Indian Overseas Bank in consultation with the Reserve Bank of India and with the previous sanction of the Central Government, hereby makes the following Regulations to amend the Indian Overseas Bank Officer Employees' (Conduct) Regulations, 1976 namely:-

1. (i) These Regulations may be called the Indian Overseas Bank Officer Employees' (Conduct) Amendment Regulations, 2001.

(ii) They shall come into force on the date of their publication in the "Official Gazette".

2 In the Indian Overseas Bank Officer Employees' (Conduct) Regulations 1976 –

(i) in regulation 3, for sub-regulation (1), the following shall be substituted, namely:-

*"(1) Every officer employee shall, at all times take all possible steps to ensure and protect the interests of the bank and discharge his duties with utmost integrity, honesty, devotion and diligence and do nothing which is unbecoming of an officer employee".*

(ii) in regulation 3, after sub-regulation (3), the following proviso shall be inserted, namely:-

*"provided wherever such directions are oral in nature the same shall be confirmed in writing by his superior official".*

- (iii) in regulation 6, in sub-regulation (1), for the existing proviso, the following shall be substituted, namely:-

*"provided that an officer employee may, without such sanction undertake honorary work of a social or charitable nature or occasional work of a literary, artistic, scientific, professional, cultural, educational, religious or social character, subject to the condition that his official duties do not thereby suffer but he shall not undertake or shall discontinue such work if so directed by the competent authority after recording reasons for the same".*

- (iv) in regulation 6, for sub-regulation (4), the following shall be substituted, namely:-

*"(4) No officer employee shall accept any payment, in the form of fee, remuneration, honorarium and the like in cash or kind for any work done by him for any public body or any private person without the sanction of the competent authority".*



( B. SWAMINATHAN )  
GENERAL MANAGER

Foot Note :- The amendments to the Principal Regulations were published in the Gazette of India as per details given below:-

Sl.No.	Notification No.	Dated
1.	50	10.12.1988
2.	41	14.10.1989
3.	41	14.10.1989
4.	29	16.07.1994
5.	29	16.07.1994
6.	29	16.07.1994
7.	8	24.01.2001

**Allahabad Bank  
Head Office,  
2, Netaji Subhas Road  
KOLKATA-700 001**

Kolkata dated 19.05.2001

No. HO/LEGAL/0091. In exercise of the powers conferred by Section 19 read with Sub-Section (2) of Section 12 of the Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970 (5 of 1970), the Board of Directors of Allahabad Bank in consultation with the Reserve Bank of India and with the previous sanction of the Central Government, hereby makes the following Regulations to amend further the Allahabad Bank Officer Employees' (Discipline and Appeal) Regulations, 1976 namely :-

**1. SHORT TITLE AND COMMENCEMENT**

(1) These Regulations may be called Allahabad Bank Officer Employees' (Discipline and Appeal) (Amendment) Regulations, 2001.

(2) They shall come into force on the date of their publication in the Official Gazette.

**2. In the Allahabad Bank Officer Employees' (Discipline & Appeal) Regulations, 1976,**

(a) for Regulation 18, the following regulation shall be substituted namely:-

**"18 Review :**

Notwithstanding anything contained in these Regulations, the Reviewing Authority may at any time within six months from the date of the final order, either on his own motion or otherwise review the said order, when any new material or evidence which could not be produced or was not available at the time of passing the order under review and which has the effect of changing the nature of the case, has come or has been brought to his notice and pass such orders thereon as it may deem fit:

**Provided that -**

(i) if any enhanced penalty, which the Reviewing Authority proposes to impose is a major penalty specified in clauses (f), (g), (h), (l) or (j) of Regulation 4 and an enquiry as provided under regulation 6 has not already been held in the case, the Reviewing Authority shall direct that such an enquiry be held in accordance with the provisions of regulation 6 and thereafter consider the record of the enquiry and pass such orders as it may deem proper;

(ii) if the Reviewing Authority decides to enhance the punishment but an enquiry has already been held in accordance with the provisions of regulation 6, the Reviewing Authority shall give show cause notice to the officer employee as to why the enhanced penalty should not be imposed upon him and shall pass an order after taking into account the representation, if any, submitted by the officer employee.

(b) For the existing Schedule, the following Schedule shall be substituted, namely :-

Name / Category of Post	Disciplinary Authority	Appellate Authority	Reviewing Authority
Scale I, II and III	Assistant General Manager or in his absence Deputy General Manager	Deputy General Manager or in his absence or in case he is functioning as Disciplinary Authority, the General Manager.	General Manager or in his absence or in case he is functioning as Appellate Authority, Executive Director.
Scale IV and V	General Manager	Executive Director or in his absence Chairman & Managing Director.	Chairman & Managing Director or in his absence or in case he is functioning as Appellate Authority, Committee of Board.

Scale VI	Executive Director or in his absence Chairman & Managing Director.	Chairman & Managing Director or in his absence or in case he is functioning as Disciplinary Authority, Committee of Board.	Board
Scale VII	Chairman & Managing Director or in his absence Executive Director	Committee of Board	Board.



(R. L. Batta)

Asstt. General Manager (Law)

Foot Note :- Earlier amendments to the above Regulations and the Schedule to Allahabad Bank Officer Employees' (Discipline & Appeal) Regulations, 1976 were published in the Gazette as per details given below.

Sl. No.	Notification No.	Dated
1.	Legal/1/89	12/06/1989
2.	HO/Legal/430	21/11/1997
3.	HO/Legal/876	16/03/1998
4.	HO/Legal/0561	29/06/2000
5	HO/Legal/ 0053	24-04-2001

**THE INSTITUTE OF CHARTERED ACCOUNTANTS OF INDIA****NEW DELHI: DATED : 8<sup>th</sup> May, 2001****(Chartered Accountants)**

**No.1-CA(7)/53/2001:** In exercise of the powers conferred by clause (ii) of Part II of the Second Schedule to the Chartered Accountants Act, 1949, the Council of the Institute of Chartered Accountants of India hereby specifies that a member of the Institute in practice shall be deemed to be guilty of professional misconduct, if he holds at any time appointment of more than the "*specified number of audit assignments*" of the companies under Section 224 and/or Section 228 of the Companies Act, 1956.

**Provided** that in the case of a firm of chartered accountants in practice, the "*specified number of audit assignments*" shall be construed as the specified number of audit assignments for every partner of the firm.

**Provided** further that where any partner of the firm of chartered accountants in practice is also a partner of any other firm or firms of chartered accountants in practice, the number of audit assignments which may be taken for all the firms together in relation to such partner shall not exceed the "*specified number of audit assignments*" in the aggregate.

**Provided** further that where any partner of a firm or firms of chartered accountants in practice accepts one or more audit assignments in his individual capacity, or in the name of his proprietary firm, the total number of such assignments which may be accepted by all firms in relation to such chartered accountant and by him shall not exceed the "*specified number of audit assignments*" in the aggregate.

**Explanation:**

1. For the above purpose, the "*specified number of audit assignments*" means-

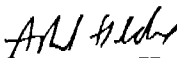
- (a) in the case of a chartered accountant in practice or a proprietary firm of chartered accountant thirty audit assignments whether in respect of private companies or other companies.
- (b) in the case of a firm of chartered accountants in practice, thirty audit assignments per partner in the firm, whether in respect of private companies or other companies

**Provided** that out of such "*specified number of audit assignments*", the number of audit assignments of public companies each of which has a paid-up share capital of rupees twenty-five lakhs or more, shall not exceed ten.



- 2 In computing the "*specified number of audit assignments*",
- (a) the number of such assignments, which he or any partner of his firm has accepted whether singly or in combination with any other chartered accountant in practice or firm of such chartered accountants, shall be taken into account
  - (b) the audit of the head office and branch offices of a company by one chartered accountant or firm of such chartered accountants in practice shall be regarded as one audit assignment
  - (c) the audit of one or more branches of the same company by one chartered accountant in practice or by firm of chartered accountants in practice in which he is a partner shall be construed as one audit assignment only
  - (d) the number of partners of a firm on the date of acceptance of audit assignment shall be taken into account
  - (e) a chartered accountant in full time employment elsewhere shall not be taken into account
- 3 This notification shall come into force from the date of its publication in the Official Gazette
- 4 A chartered accountant in practice as well as firm of chartered accountants in practice shall maintain a record of the audit assignments accepted by him or by the firm of chartered accountants or by any of the partner of the firm in his individual name or as a partner of any other firm as far as possible, in the following format

S No	Name of the Company/Audit Assignment	Registration Number	Date of Appointment	Date of Acceptance	Date on which Form 23-B filed with Registrar of Companies
1	2	3	4	5	6

  
Dr. Ashok Haldia  
Secretary

**THE INSTITUTE OF CHARTERED ACCOUNTANTS OF INDIA**  
**P.B. NO.7100, I.P. MARG, NEW DELHI 110 002**

11/5/2001

**(CHARTERED ACCOUNTANTS)**

No.29-CA/Law/D-45/2001: In exercise of the powers conferred by sub-Section (2) of Section 20 of The Chartered Accountants Act, 1949 read with Regulation 18 of the Chartered Accountants Regulations, 1988, it is hereby notified by the Council of the Institute of Chartered Accountants of India that the Hon'ble High Court of Madras has, in pursuance to Section 21(6)(c) of the said Act, in Chartered Accountants Reference case No.7/91, ordered on 7<sup>th</sup> November, 2000 that Shri Jasraj Singhvi, FCA, 77, Narayana Mudali Street, (1<sup>st</sup> Floor), Chennai 600 079 (M.No.14963) shall be suspended from practice for a period of one month by removing his name from the Register of Members for that period for having been found guilty of professional misconduct under Section 21 read with Section 22 of the Chartered Accountants Act, 1949 and clauses (7) & (8) of Part I of the Second Schedule to the said Act. Accordingly, it is hereby informed that the name of the said Shri Jasraj Singhvi shall stand removed from the Register of Members for a period of one month w.e.f. 15<sup>th</sup> June, 2001. During that period he shall not practise as a Chartered Accountant in terms of the said order of the Hon'ble High Court of Madras.

  
(Dr. Ashok Haldia)  
Secretary

No.29-CA/Law/D-46/2001: In exercise of the powers conferred by sub-Section (2) of Section 20 of The Chartered Accountants Act, 1949 read with Regulation 18 of the Chartered Accountants Regulations, 1988, it is hereby notified by the Council of the Institute of Chartered Accountants of India that the Hon'ble High Court of Madras has, in pursuance to Section 21(6)(c) of the said Act, in Chartered Accountants case No.9/91, ordered on 28<sup>th</sup> September, 2000 that Shri Chandanmal Jain, FCA, 327, Mint Street, IInd Floor, Chennai 600 003 (M.No.19050) shall be suspended from practice and his name be removed from the Register of Members for a period of three months for having been found guilty of professional misconduct under Section 21 read with Section 22 of the Chartered Accountants Act, 1949 and clauses (7) & (8) of Part I of the Second Schedule to the said Act. Accordingly, it is hereby informed that the name of the said Shri Chandanmal Jain shall stand removed from the Register of Members for a period of three months w.e.f. 15<sup>th</sup> June, 2001. During that period he shall not practise as a Chartered Accountant in terms of the said order of the Hon'ble High Court of Madras.

  
(Dr. Ashok Haldia)  
Secretary

Kanpur - 208 001 25 APR 2001

3CCA(8) (2) /2000 - 2001 In pursuance of Clause (iii) of Regulation 10 (i) of the Chartered Accountants Regulations, 1988 it is hereby notified that the Certificate of Practice issued to the following members have been cancelled with effect from the dates mentioned against their names, as they do not desire to hold their Certificate of Practice.

S. No.	MRN	Name & Address	Date	S. No.	MRN	Name & Address	Date
1.	008882	Mr. KHANDELWAL BANKE BEHARI FCA C/O VINAYAK DISTRIBUTOR 34/43 KIRAN PATH MADHYAM MARG NEAR SPRINGFIELD SCHOOL, MANSAROVAR JAIPUR - 302020	17.01.00	8.	048096	Mr. AGARWAL SUDHIR ACA No. 2 SEBAK RAIDYA STREET NEAR HAZI RA RICHIE ROAD CROSSING CALCUTTA - 700029	01.06.00
2.	009014	Mr. SHUKLA ASHWANI KUMAR FCA 16/77 A CIVIL LINES KANPUR - 208001	27.03.00	9.	052565	Mr. SHYAM SUNDER FCA LOTUS/33 ASHIANA GARDENS SONARI JAMSHEDPUR - 831011	31.05.99
3.	013125	Mr. PALSANIYA RAJ NARAYAN FCA 69/378 KARUN VILLA MADHYAM MARG MANSAROVAR JAIPUR - 302020	05.10.99	10.	058173	Mr. AGRAWAL DEEPAK KUMAR FCA H. No. 6 - 3 - 12 - 127/1 BANK COLONY KHAMMAM - 507002	01.01.00
4.	017052	Mr. MODI RAMJI LAL FCA DUTTA COLONY BANARAS CHOWK AMBIKAPUR - 497001	01.04.00	11.	058801	Mr. MISHRA NAGENDRA KUMAR ACA ROOM No. S-13 NARMADA BHAWAN NATIONAL THERMAL POWER CORPN. LTD. VINDHYACHAL SUPER THERMAL POWER PROJECT DT SIDHI VINDHYA NAGAR - 486885	01.04.00
5.	017104	Mr. JAJU RADHEY SHYAM FCA C/O MAHESH CO OP BANK LTD. MARKET YARD GULTEKDI PUNE - 0	01.04.00	12.	059370	Mr. MAWANDIA PRADIP KUMAR ACA ABHAY BHAWAN 5TH FLOOR FRASER ROAD PATNA - 1	25.05.00
6.	017459	Mr. MITTAL SUSHIL KUMAR ACA P-20 SECTOR XI NOIDA - 201301	03.05.00	13.	070665	Mr. KOTHARI PRAKASH CHAND FCA 326 GURU NANAK PURA JAIPUR - 302004	01.09.00
7.	036486	Mr. BIRLA KAILASH CHAND ACA MAHESHWARI VASTRA BHANDAR OLD CHARBUJA TEMPLE MERTA CITY DIST NAGPUR - 341001	10.05.00	14.	070715	Mr. PALIWAL JAGDISH CHANDR FCA 24 C SEVA SARDAR NAGAR NEAR GEETA BHAWAN INDORE - 452001	03.06.00

S. No.	MRN	Name & Address	Date
15.	071095	Mr. BIRLA OM PRAKASH FCA 202 CHOSE HOUSE SHEETAL BANK SOCIETY C G ROAD OPP. ROYAL SWEET MART AHMEDABAD - 380006	01.04.00
16.	071477	Mr. ARORA MANBIR SINGH ACA T 29 SECTOR 5 JAWAHAR NAGAR JAIPUR - 302004	09.01.01
17.	071625	Mr. MEHROTRA SATYA VRATA FCA INCOME TAX APPELLATE TRIBUNAL CENTRAL GOVT. OFFICES 4TH FLOOR 101 MAHARISHI KARVE ROAD BOMBAY - 400020	14.12.99
18.	071936	Mr. AGARWAL VIPIN KUMAR FCA 117/708 Q BLOCK SARDA NAGAR KANPUR - 208025	01.04.00
19.	072033	Mr. SUR RATHINDRA NATH ACA VIDYAPATI NAGAR KUNKE ROAD RANCHI - 834008	29.05.99
20.	072074	Mr. AGARWAL RAJENDRA KUMAR FCA HIF - 224 NEHRU NAGAR RAKESH MARG GHAZIABAD - 201001	15.12.99
21.	072228	Mr. KHANCHI PRAVEEN KUMAR ACA 5 RAJIV COLONY CHITTORGARH	01.04.00
22.	072524	Mr. MEHTA ANIL KUMAR FCA HEAD-FINANCE & ACCOUNTS L&T CASE EQUIPMENT LTD. 157 SECTOR - 3 INDUSTRIAL AREA DISTT. DHAR PITHAMPUR	01.04.00

S. No.	MRN	Name & Address	Date
23.	072575	Mr. AG'RAWAL SANJAI FCA F-3404 RAJAJI PURAM MITRI MARG LUCKNOW - 226017	31.01.01
24.	072894	Mr. AGRAWAL SHARAD FCA OPP. PUNJAB NATIONAL BANK NAYA BAZAR GWALIOR - 474009	31.01.01
25.	072988	Mr. KHANDELWAL CHANDRA PRAKASH FCA 112-114 MANAS BHAWAN 11 R N T MARG INDORE - 452001	01.04.00
26.	073114	Mr. ATUL MITTAL FCA FLAT No. 202 KEDIA VILLA #59 100 FEET ROAD INDIRA NAGAR BANGLORE - 560038	01.04.00
27.	073826	Mr. GUPTA SUNIL KUMAR FCA FLAT No. 12 SEEMANT VIHAR KENDRIYA KARMCHARI AYAM MITRA SEHKARI AWAS SAMITI OPP. SUMAN PETROL PUMP SECTOR - 14 DIST GZB KAUSHAMBI - 201010	02.08.99
28.	073928	Mr. BANERJI AMITABH FCA 6 DR B N VERMA MARG LUCKNOW - 226018	01.04.00
29.	074040	Mr. ZABAKH RAJENDRA KUMAR ACA 2 BANJARA COLONY NEAR RPS COLONY VALLABH NAGAR KOTA - 324007	01.04.00
30.	074407	Mr. SARDA GOVIND PRASAD FCA P. O. B. 5021 SHARJAH UAE	30.05.00

S. No.	MRN	Name & Address	Date
31.	074457	Mr. GOYAL SURENDRA KUMAR FCA 99 ASHOK VIHAR EXTENSION NEAR RAILWAY CROSSING GOPALPURA BYE PASS JAIPUR - 302015	28.10.00
32.	074547	Mr. AVNEESH MAKKAR ACA C/O Mr. J. C. MAKKAR 3/93, JAWAHAR NAGAR JAIPUR - 302001	28.05.99
33.	074554	Mr. RAJESH KUMAR ACA ASTT. GENERAL MANAGER (ACCOUNTS & MIS) M/S PRISM CEMENT LTD. (A/C. DEPTT.) VILLAGE MANKAHARI POST OFFICE BATHIA TEHSIL RAMPUR BAGHELAN SATNA - 485111	01.04.00
34.	0718	Ms. AGRAWAL SANGEETA ACA 47 PRAKASH NAGAR NAVLAHA JALDCHE - 452001	26.08.00
35.	074972	Mr. MISHRA ASHWANI KUMAR FCA D-315, SHYAM NAGAR PO C.O.D. KANPUR - 208013	31.03.00
36.	075083	Mr. AGRAWAL MAHAVIR PPASAD FCA C/O M/S SURESH KUMAR DHARAM CHAND GANGORI BAZAR DISTT. TONK NEWAI - 304021	01.08.00
37.	075144	Dr. GUPTA DINESH CHANDRA ACA 15/3 SHIVSHAKTI NIWAS RAM TAKRI MANDSAUR - 458001	01.04.00
	075158	Mr. GOEL NEERAJ KUMAR FCA 124 DEFENCE ESTATE JALGRA - 282001	18.08.00

S. No.	MRN	Name & Address	Date
39.	075248	Mr. SINGH SUNIL KUMAR FCA 242/1, KIDWAI NAGAR BABU PURWA COLONY KANPUR - 208001	04.10.00
40.	075329	Mr. GARG SANT Y ACA 3 KANWALI ROAD C/O LAXMI TRADING CO. DEHRADUN - 248001	04.10.00
41.	075379	Mr. MANOJ KUMAR ACA 175, RACHANA NAGAR-IV R/4 GEB KASAK BHAF AUCH-392001	14.01.00
42.	075530	Mr. RAJENDRA VIJAY ACA 5/385, AGRAWAL FARM MANSAROWAR JAIPUR - 302020	31.05.00
43.	075783	Mr. ARORA PRAMOD KUMAR FCA 90 RAVINDRA GARDEN SECTOR 3 ALIGANJ EXTENSION LUCKNOW - 226001	01.10.00
44.	075897	Mr. GUPTA SURENDRA KUMAR FCA 2 KA 24 KAMLA NEHRU NAGAR AJMER ROAD JAIPUR - 303011	27.12.00
45.	075986	Mr. PARASHAR SHARWAN KUMAR FCA 10-B-2 ZINC PARK MOTI MAGRI SCHEME UDAIPUR - 0	25.03.00
46.	076074	Mr. ADITYA KUMAR FCA A/301 RAJKISHORI COMPLEX CHITRAGUPTA NAGAR KANKEBAGH PATNA - 800020	01.12.00
47.	076144	Mr. AGRAWAL MADHO PRASAD ACA NADIA MOHALLA PATHWARI KE PASS BHARATPUR - 321001	10.03.00

S. No.	MRN	Name & Address	Date
48.	076263	PREMRAJKA ALOK KUMAR FCA ASHA 9TH AVENUE SOUTH PART OF BISTUPUR JAMSHEDPUR - 834001	22.08.00
49.	076289	Mr. APTE ARUN AMOL ACA 5 G K APARTMENTS CONTRACTORS AREA ROAD No. 1 JAMSHEDPUR - 831001	01.04.00
50.	076381	Mr. LAL RAJESH KUMAR ACA D-11/4 ADITYA CEMENT CHITTORGARH - 312612	01.04.00
51.	076402	Mr. JAIN KAMAL KUMAR FCA DEEP KUNJ 48 PREM PURI MUZAFFARNAGAR - 251002	01.05.00
52.	076450	Mr. TYAGI VINEET FCA S/O SRI N P S TYAGI 12 KIRAN ENCLAVE MODEL TOWN GHAZIABAD - 201009	04.08.00
53.	076504	Mr. MATHUR TANUJ ACA HOUSE No. 584 POCKET E MAYUR VIHAR PHASE II DELHI - 110091	21.12.99
54.	076517	Mr. NIGAM ANUJ ACA 51 PACHMAHAL APTTS 47 I P EXTENSION DELHI - 110092	31.03.00
55.	076630	MR. BHATT VINOD KUMAR ACA BHATT BHAWAN V/P AJEETGARH DIST SIKAR SIKAR - 332701	16.08.00
56.	076679	Mr. BANERJEE SANJEEB ACA "ABHILASHA" 15/113 INDIRA NAGAR LUCKNOW - 226016	15.03.00

S. No.	MRN	Name & Address	Date
57.	076692	Mr. GUPTA VIJAY KUMAR ACA H. No. 62 B 2/B 99 GAIL VIHAR SECTOR 1 DISTT G B NAGAR NOIDA	22.08.00
58.	076839	Mr. TAPARIA SUNIL KUMAR ACA C/O TAPARIA FIREWORKS FACTORY SANJAY GANDHI CHOWK STATION ROAD RAIPUR - 492009	01.11.00
59.	076922	Mr. AGRAWAL VIJAY KUMAR ACA 113 KAMANI CENTRE MAIN ROAD BISTUPUR JAMSHEDPUR - 831001	31.12.99
60.	077210	Mr. JAIN SAMEER ACA 281 HAWAMAHAL BAZAR NEAR DEEN DAYAL MEDICAL HALL JAIPUR - 302002	29.05.99
61.	077271	Mr. GOEL NEERAJ ACA KM-173 KAVI NAGAR GHAZIABAD - 201002	01.04.00
62.	077340	Mr. VIVEK KUMAR ACA 154 PAKKI MORI GHAZIABAD - 201001	26.02.00
63.	077680	Mr. MAHESHWARI MUKESH ACA L-190 L I G COLONY VEER SARVARKAR NAGAR DHAR - 454001	01.04.00
64.	077715	Mr. MAHESHWARI GAJENDRA ACA 1 RAMBARI JALORI GATE NEAR ABHAY CHAMBERS JODHPUR - 342003	07.07.00
65.	077890	Mr. SAIFI MUSTAQ ALI ACA 146-A, KOH E FIZA SHI HAR APARTMENTS FLAT No. 5 BHOPAL	01.04.00


S. No.	MRN	Name & Address	Date	S. No.	MRN	Name & Address	Date
66.	077933	Mr. AGARWAL ARUN KUMAR ACA 41/95, MANSAROVAR JAIPUR	31.03.00	76.	078731	Mr. SETH DEEPANKAR ACA ELITE STOCK MANAGE- MENT LTD. S 8 DDA SHOPPING COMPLEX MAYUR VIHAR PHASE I DELHI - 110091	01.04.00
67.	078127	Mr. JAIN AJIT ACA PYADA TOLI MAHAVEER CHOWK RANCHI - 834001	17.08.99	77.	078809	Mr. BHALA JAIDEEP ACA H. No. 4336 NAHAR GARH ROAD NEAR NEEMRI KA POLICE THANA JAIPUR - 302001	01.04.00
68.	078168	Mr. JAIN NITIN ACA SHREE DIGVIJAY CEMENT CO. LTD. ACCOUNTS DEPT. DIGVIJAYGRAM JAMNAGAR - 361140	01.04.00	78.	078879	Mr. SAINI PRASHANT ACA C/O MA-6 CENTURY CEMENT P O BAIKUNTH DISTT RAIPUR RAIPUR - 493116	18.03.00
69.	078262	Ms. GARG CHARU ACA H. No. 500 7TH LANE OPP. JEMINI PUBLIC SCHOOL PHOOL BAGH COLONY MEERUT CANTT - 250006	02.05.00	79.	078946	Mr. AGARWAL SUNIL KUMAR ACA D-60 BASANT VIHAR GWALIOR	30.03.00
70.	078403	Mr. SHARAD KUMAR ACA 22 MANDI KOHNA SARRAFA BAZAR MUZAFFAR NAGAR - 251002	17.01.00	80.	078981	Mr. BARDIA SAURABH ACA 103 NAPIER TOWN SHASTRI BRIDGE ROAD MANGLAM JABALPUR - 482001	01.07.00
71.	078421	Mr. SANKHLA ARVIND ACA 4 INCOME TAX COLONY PAOTA C ROAD JODHPUR - 342010	01.04.00	81.	079026	Mr. SAJID HUSAIN ACA ATRACO INDUSTRIAL ENT. POST BOX No. - 16798 JEBEL ALI DUBAI	25.03.00
72.	078422	Mr. AGRAWAL NITIN MOHAN ACA R-5/95 RAJ NAGAR GHAZLABAD - 201001	01.04.00	82.	079094	Mr. SHARMA RAM PRAKASH ACA W A 44 SHAKARPUR DELHI - 110094	01.04.00
73.	078522	Mr. RAJESH KUMAR ACA 301 SUKH APARTMENT 188 ANOOP NAGAR INDORE - 452008	01.04.00	83.	079099	Mr. JAIN YATEEN ACA BASANT BASERA HIRAN MAGRI SCHEME 63 SECTOR NO. 11 UDAIPUR - 313002	29.09.00
74.	078653	Mr. RAWAT RAJENDRA SINGH ACA C/O SHRI G S RAWAT MADARPURA AJMER - 305024	16.08.00				
75.	078701	Ms. DAS RUCHIRA ACA H # 63 AWHO COLONY AMBAWARI JAIPUR - 302012	01.04.99				



S. No.	MRN	Name & Address	Date
84.	079186	Mr. BRIJESH KUMAR ACA C/O B C JAIN & CO. 16/77 A CIVIL LINES KANPUR - 208001	01.04.00
85.	079276	Mr. KHODPIA ARUN ACA MAGLAM NEAR JAIN TEMPLE BHUWANA UDAIPUR - 313001	01.04.00
86.	079296	Mr. AGARWAL KESHAV ACA BEHIND R S E B SUB STATION RANI BAZAR INDUSTRIAL AREA BIKANER	14.08.00
87.	079345	Mr. SONI SHIV BHAGWAN ACA VILL. & POST-RALAWATA TEHSIL-SHRI MADHOPUR D.L.T. SIKAR SRI MADHOPUR - 332734	09.08.00
88.	079515	Mr. KAUL MAYANK ACA 30 SHRIGANGANAGAR EXTENSION INDORE - 452001	31.03.00
89.	079531	Mr. SHARMA SAURABH ACA 67-A CANTT NARONA ROAD KANPUR - 208004	10.10.00
90.	079545	Mr. SHARMA UMESH ACA 882 ARVIND NAGAR NEAR JAIN STHANK SUNDERWAS UDAIPUR - 313001	26.09.00
91.	079587	Mr. BHANDARI SUNIL ACA BAJRANG ASHRAY 11 SHRI RAMPURA COLONY CIVIL LINES JAIPUR - 302006	29.12.00

S. No.	MRN	Name & Address	Date
92.	079595	Mr. JAIN AMIT ACA 15 NASRATPURA BEHIND MANOHAR TALKIES GHAZIABAD - 201001	30.07.00
93.	079614	Mr. TIWARI RAJEEV KUMAR ACA PLOT No. 55 RAM NAGAR COLONY SODALA BEHIND POLICE THANA JAIPUR - 302019	13.07.00
94.	079695	Mr. SONI TARUN ACA 17/700 SHANKAR CHOPASANI HOUSING BOARD JODHPUR - 342009	01.04.00
95.	079699	Mr. AGRAWAL GAURAV ACA 27 ANVESHAK CUFFEE PARADE COLABA MUMBAI - 400005	13.06.00
96.	079741	Ms. MEHTA RITU ACA D/O SHRI P C MEHTA 17/290 INSIDE MADAR GATE KHATRI GALI AJMER - 305001	26.05.00
97.	079746	Mr. GUPTA MANISH ACA HFCL (WIRELINE DIVL) 8 ELECTRONICS COMPLEX CHAMBAGHAT SOLAN - 173213	30.06.00
98.	079798	Mr. CHACHAN ANIL KUMAR ACA V & T C - PHEPHANA TEH-NOHAR HANUMANGARH	14.09.00
99.	079820	Mr. JAIN NEERAJ ACA 158/1 GWALIOR ROAD BALUGANJ AGRA - 282003	31.01.01
100.	079926	Mr. GUPTA RAJESH ACA F-17.-77 1ST FLOOR AMRAPALI MARG VAISHALI NAGAR JAIPUR - 302021	28.09.00

S. No.	MRN	Name & Address	Date
101.	083064	Mr. SINGHAL BJENDER KUMAR FCA HOUSE No. 51 SECTOR No. 14 INDIRA NAGAR LUCKNOW - 226016	26.05.00
102.	083631	Mr. SHARMA MAN MOHAN FCA G. M. (F & A) BIBCOL VILLAGE - CHOLA BULANDSHAHR - 203203	01.04.00
103.	086024	Mr. RATHI MAHESH KUMAR FCA C/O SWASTIK SPINTEX LTD. 154 ANOOP NAGAR A B ROAD INDORE - 452008	01.04.00
104.	087442	Mr. WADHWA JITENDRA KUMAR FCA 145 SECTOR - 1 CHIRANJEEV VIHAR GHAZIABAD - 201001	01.02.00
105.	087648	Mr. ANIL KUMAR FCA 15/99 SORON KATRA SH. GANJ AGRA - 282010	31.01.00
106.	088234	Mr. LAUDHA RAJESH FCA CHANDRA COLONY MADANGANJ KISHANGARH - 305801	21.04.00
107.	090260	Ms. KAUR GURVINDER ACA 3F/44 NIT FARIDABAD	22.12.99
108.	090743	Mr. AGRAWAL PANKAJ ACA 4 RAIL VIHAR SECTOR 33 NOIDA - 201303	01.04.00
109.	091452	Mr. RASTOGI SANJEEV FCA C-99 CHANDER NAGAR OPP. VIVEK VIHAR GHAZIABAD - 201011	29.07.99

  
(Dr. ASHOK HALDIA)  
SECRETARY

MINISTRY OF DEFENCE

No.III/REV/BYE-LAW/4/VPE/1991  
Office of the Cantonment Board,  
Cannanore-570017. 28<sup>th</sup> Apr. 2001

SRO - 9 Whereas a notice of certain draft proposal to amend the existing bye-law No.3 of SRO No.6 as required under sub-section 2 and 3 of section 284 of the Cantonments Act, 1924 (2 of 1924) dated the 6th June, 1992 published vide SRO 6 No.43/1/178-91 in the Gazette of India dated 6th June, 1992 part III - section 4, inviting objection and suggestion on Board's proposal to revise the parking fee on vehicles such as buses, taxis and auto rickshaws from all persons likely to be affected thereby was published on 18th August 1999.

And whereas no objections and suggestions were received from any person before the date so specified in the said Public Notice.

And now therefore, in exercise of the powers conferred by clause (3) of section 282 of the Cantonment Act, 1924 (2 of 1924), the Cannanore Cantonment, with the previous sanction and confirmation of Central Government, hereby amend the items (a), (b) and (c) of clause (1) of Bye-laws (3) at the rates specified below:-

"3". Quantum of fees and exemption:-

(1) Every person who owns prescribed type of vehicle and parks in the Cantonment Parking stand shall be liable to pay parking fee for every month or part thereof as hereunder:-

- (a) Bus : Rs.150/- per mensem by all the owners those who are having permit to park in the District Hospital, Parking in the Cantonment Bus Stand.
- (b) Taxi : Rs. 40/- per mensem by all the Taxi Owners those who are parking in the Cantonment Taxi Stand.
- (c) Autorickshaw : Rs. 30/- per mensem by all Autorickshaw owners those who are parking in the Cantonment Autorickshaw stand.



(K.V.NAGI REDDY, IDES)  
CANTONMENT EXECUTIVE OFFICER,  
CANNANORE.

THE BAR COUNCIL OF INDIAELECTION OF VICE-CHAIRMAN

The Bar Council of India in its meeting held on 31st March and 1st April, 2001 passed the following resolution:-

"

RESOLUTION:

RESOLVED that Shri Bhupinder Singh Rathore be and is hereby declared elected unanimously for the office of Vice Chairman, which vacancy arose on the elevation of Shri D.B. Bhosale to the Bench of High Court of Mumbai."



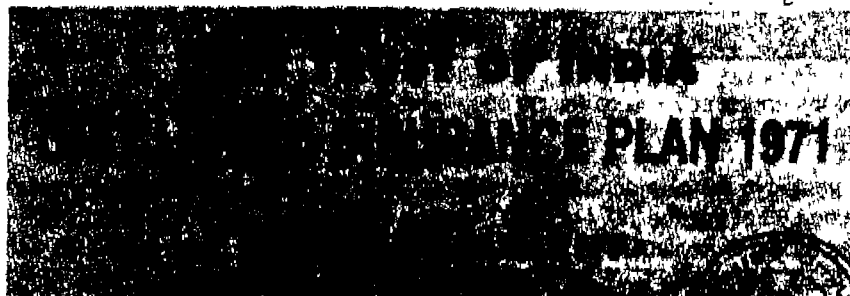
Secretary  
**THE BAR COUNCIL OF INDIA**  
NEW DELHI - 110 001

**UNIT TRUST OF INDIA****MUMBAI****UT/DBDM/ R-21 /SD-52/2000-2001***April 24, 2001*

The offer document of the Unit Linked Insurance Plan 1971 formulated under Section 19 (1) (8) (a) of the Unit Trust of India Act, 1963 (52 of 1963), in relation to the Unit Scheme, 1971 made under section 21 of the said Act, incorporating modifications for conforming to SEBI Regulations as approved by the Executive Committee at its meeting held on 15<sup>th</sup> December 1999, and reported to the Executive Committee at its meeting held on 20<sup>th</sup> December 2000 is published herebelow.



**S D KELAPURE**  
**DEPUTY GENERAL MANAGER**  
**BUSINESS DEVELOPMENT AND MARKETING**



The Unit Linked Insurance Plan 1971 has been formulated under section 19(1)(8)(a) of the Unit Trust of India Act, 1963 (52 of 1963), in relation to, the Unit Scheme, 1971 made under section 21 of the said Act by the Board of Trustees of UTI. This offer document sets forth concisely the information about the scheme and the plan made thereunder that a prospective investor ought to know before making investment in the plan. The offer document should be retained by the investor for his future reference.

The details of Statutory Provisions and benefits given in the offer document are general and indicative and are not exhaustive nor any particular investor specific.

The scheme particulars have been prepared in accordance with Securities and Exchange Board of India (Mutual Funds) Regulations, 1996, as amended till date, and filed with SEBI. The units offered for public subscription have not been approved or disapproved by the SEBI, nor has the SEBI certified on the accuracy or adequacy of the offer document.

#### Objective of the Scheme

To encourage the habit of regular savings primarily by tax paying individual investors to obtain tax rebate under section 88 of the Income Tax Act, 1961 on the investment made in the plan each year and at the same time to get life insurance cover to the extent of unpaid but not due targeted amount.

#### HIGHLIGHTS

1. An open end tax saving cum insurance plan.
2. The face value of unit is Rs. 10/-.
3. Choice of two plans: 10 year plan or 15 year plan.
4. Open for investment to resident individuals as well as to NRIs including investment in the name of the spouse/child. The age of the applicant at the time of entry should be within the age limit indicated below:
  - (a) The 10 year plan - between the age of 12 and 55 1/2 years
  - (b) The 15 year plan - between the age of 12 and 50 1/2 years
5. The minimum and maximum target amount of investment under the plan is Rs. 15,000/- and Rs. 75,000/- respectively. The chosen target amount is required to be contributed in yearly or half yearly instalments over 10/15 years as indicated at the time of entry. At present, payment of renewal contributions (RCs) (through salary saving scheme) are accepted only under the 10 year plan from members working with select organisations. An option to pay renewal contribution every month through Pay Roll may be introduced later in association with employers subject to such terms as may be decided.
6. Partial repurchase may be allowed after completion of 7 years and 10 years from the date of acceptance of the application under the 10 year and 15 year plans respectively subject to maintaining a minimum balance of Rs. 5000/- to be reckoned at the repurchase price prevailing on the date of such repurchase. Life insurance cover will be available after partial repurchase only if the member pays RCs on a regular basis.
7. Life insurance cover to the extent of the unpaid but not due amount of the chosen target amount.
8. Life Insurance cover for female investors having no regular and independent income is restricted to a maximum of Rs. 40,000/- even where the target amount selected by the investor is for more than Rs. 40,000/-.
9. Minor children above the age of 12 years are allowed to join the plan. However, such children having regular and independent income only will be eligible for the life insurance cover.

10. Personal accident insurance cover upto Rs. 50,000/-, irrespective of the target amount chosen or the number of investments made in the plan.
11. On the amount invested in the plan annually upto Rs. 60,000/- currently, the investor is entitled to get a tax rebate @ 20% under section 88 of Income Tax Act, 1961. Thus, a maximum tax rebate of Rs.12,000/- p.a. can be claimed by an investor. Tax rebate is available even on contribution/s made in the name of spouse and children within the said overall limit of Rs. 60,000/-.
12. Units will be sold/repurchased at NAV based price as may be decided by the Trust from time to time. Currently, sale is at a price not more than 1.5% above the applicable NAV and repurchase at a price not more 1.5% below the applicable NAV and the prices are declared on a weekly basis.
13. On maturity of the chosen plan a bonus of 5% and 7.5% of the target amount is payable under the 10 and 15 year plans respectively. Those who continue in the plan even after maturity will get post-maturity bonus @ 0.5% of the target amount for each completed year after the maturity date provided he/she has not withdrawn any amount earlier.
14. Currently, under section 10(33) of the Income Tax Act, 1961, income distribution, if any, made by the plan is fully tax exempt in the hands of members. However, the plan will be required to pay income distribution tax at the rate of 20% together with surcharge of 10% thereon under section 115R of the Income Tax Act, 1961 as per Finance Act, 2000 on the amount of income distribution, if any, made by it.
15. Under the current tax laws there is no deduction of tax at source on the amount of income distributed, if any, by the plan or on the maturity proceeds.
16. Long term capital gains, if any, arising on repurchase of units of the plan at maturity or otherwise are currently taxable at 20% + surcharge after factoring cost inflation indexation or at a flat rate of 10 % + surcharge, as may be opted for by a member.
17. Investment in units under the plan is not subject to Wealth Tax.
18. The Gift Tax Act, 1958 has abolished the levy of Gift Tax in respect of gifts made on or after 1<sup>st</sup> October, 1998. Thus, gift of units of the plan are fully exempt from the levy of Gift Tax.

## II. DUE DILIGENCE

### Due Diligence Certificate submitted to SEBI for

#### ULIP 1971

It is confirmed that:

- I. the draft offer document forwarded to Securities and Exchange Board of India is in accordance with the SEBI (Mutual Funds) Regulations, 1996 and the guidelines and directives issued by SEBI from time to time;
- II. all legal requirements connected with the launching of the scheme as also the guidelines, instructions, etc. issued by the Government and any other competent authority in this behalf, have been duly complied with;
- III. the disclosures made in the offer document are true, fair and adequate to enable the investors to make a well informed decision regarding investment in the proposed scheme;
- IV. all the intermediaries named in the offer document are registered with SEBI and till date such registration is valid.

Date : 27/03/2000  
Place: Mumbai

Sd/-  
**AJEET PRASAD**  
Compliance Officer

Seal



### III. DEFINITIONS

In this scheme and plan made thereunder unless the context otherwise requires:

- (a) "Acceptance date" with reference to an application made by an applicant to the Trust for sale or repurchase of units by the Trust means the day on which an authorised collection centre of the Trust, after being satisfied that such application is complete in all respects, accepts the same. In the event of NAV of the scheme is switched to daily basis, the acceptance date in respect of the applications received at the franchise office/chief representative collection centre or any other authorised centre as may be decided by the Trust from time to time will be prescribed by the Trust from time to time but it shall not be beyond the 5<sup>th</sup> working day (T+5) from the date of receipt (T) of such applications at a franchise office or CR collection centre or other authorised centre.
- (b) The "Act" means the Unit Trust of India Act, 1963 (52 of 1963).
- (c) "Applicant" means a person who is eligible to participate in the scheme and the plan made thereunder and is not a minor and shall include the alternate applicant mentioned in the application form.
- (d) "Alternate applicant" means the parent other than the parent who has made the application on behalf of a minor.
- (e) "Contribution" or "renewal contribution" or "RC" means the investment made by a member half yearly/yearly or other intervals as indicated to by the Trust, to reach the chosen targeted amount over 10 or 15 year period, as the case may be.
- (f) "Insurance Company" means any insurance company including Life Insurance Corporation of India (LIC) and/or any other company providing life insurance and/or non life insurance cover including accident insurance cover, medical insurance etc.
- (g) "Member" used as an expression under the scheme and the plan made thereunder shall mean and include the applicant who has been allotted units under the scheme.
- (h) "Non-Resident Indian (NRI)" shall have the meaning as defined under Foreign Exchange Management (Deposit) Regulations, 2000 (FEMA Regulation 2000) framed by Reserve Bank of India under Foreign Exchange Management Act, 1999 (42 of 1999). As per FEMA Regulation 2000, "Non-Resident Indian (NRI)" means a person resident outside India who is a citizen of India or is a person of Indian origin. A person shall be deemed to be a "person of Indian origin" if he is a citizen of any country other than Bangladesh or Pakistan and if (a) he at any time held Indian passport; or (b) he or either of his parents or any of his grand parents was a citizen of India by virtue of the Constitution of India or the Citizenship Act, 1955 (57 of 1955); or (c) the person is a spouse of an Indian citizen or a person referred to in sub-clause (a) or (b) herein:-
  - (i) "Number of units deemed to be in issue" means the aggregate of the number of units issued and remaining outstanding.
  - (j) "Regulations" means Unit Trust of India General Regulations, 1964 made under Section 43 (1) of the Act.
  - (k) "SEBI" means the Securities and Exchange Board of India set up under the Securities and Exchange Board of India Act, 1992 (15 of 1992).
  - (l) "SEBI (MFs) Regulations" means the Securities and Exchange Board of India (Mutual Funds) Regulations, 1996 as amended from time to time, framed by SEBI in exercise of powers conferred under Securities and Exchange Board of India Act, 1992.
  - (m) "Target amount" means the total amount to be invested through periodical contributions during the chosen plan period of 10 or 15 years and to be indicated by the applicant at the time of joining the plan.
  - (n) "Unit" means one undivided share of face value of Rupees ten in the unit capital and includes where the context so requires, a unit issued as fully paid up bonus units by capitalising a part of the amount standing to the credit of the account of the reserve formed or otherwise in respect of this scheme.
  - (o) "Unit Capital" means the aggregate of the face value of units issued under the scheme and outstanding for the time being.
  - (p) "UTI" or "Unit Trust" or "Trust" means the Unit Trust of India established under Section 3 of the Act.
  - (q) All other expressions not defined herein but defined in the Act/ Regulations shall have the respective meanings assigned to them by the Act/ Regulations.
  - (r) Words importing singular shall include the plural and all reference to masculine gender shall also include the feminine gender and vice versa.

### IV. RISK FACTORS

1. Unit Linked Insurance Plan is only the name of the plan and does not in any manner indicate the quality of the plan, its future prospects or returns.
2. Mutual Funds schemes and investment in securities by such schemes/plans are subject to market risks and the NAV of the units issued under the plan may go up or down depending on the factors and forces affecting the financial/capital markets from time to time.
3. Performance of UTI schemes in the past is not necessarily an indication of future results of this plan. There can be no assurance that the objective of the plan will be achieved.

4. Realisation of all the assurances and promises, if any, made are subject to the laws of land as they exist at relevant point of time.
5. Income, growth, appreciation indicated in this offer document are subject to the tax laws and other fiscal enactments as they exist from time to time.
6. **Investment in overseas market:** The success of investment in overseas market depends upon the ability of the fund manager in understanding those market conditions and analysing the information, which could be different from Indian markets. As this would involve operations in foreign markets there could be exchange rate fluctuations risk besides the market risk.
7. **Stock Lending:** It is one of the means of earning additional income for the plan with least risk. The risk could be in the form of non-availability of ready stock for sale during the period the stocks remain lent. The scheme would also be exposed to risk through the possibility of default by the borrower/intermediary in returning the securities. However, the risk would be adequately covered by taking in suitable collaterals from the borrower by the intermediary involved in the process. UTI will have a lien on the collaterals. UTI will also have other suitable checks and controls at various places to minimise any risk involved in the securities lending process.
5. The life insurance cover extended under the plan has currently been provided in association with the Life Insurance Corporation of India (LIC). Presently arrangements for providing the personal accident insurance cover has been tied up with the National Insurance Co. Ltd., Calcutta.
6. **Application for units:**  
Investment in ULIP units is open to the following categories of investors (both resident as well as NRIs) between the age of 12 years and 55½ years in case of the 10 year plan and between 12 and 50½ years for the 15 year plan, at the time of joining the plan on each occasion:
  - (a) An adult male person.
  - (b) An adult female person having regular and independent source of income. However adult female persons having no regular income of their own are allowed to participate in the plan subject to the life insurance cover being restricted to Rs. 40,000/- even if the target amount chosen by them is above Rs. 40,000/-.
  - (c) A minor above 12 years of age through his parent. However, such minors having no regular and independent source of income will not be eligible for the life insurance cover.
  - (d) The investment in ULIP can also be made in the name of the spouse/children above the age of 12 years.
  - (e) The age of the applicant at entry to the plan will be the one which is as on the date on which his application is accepted by the Trust.
  - (f) A physically handicapped person can also join the plan subject to lapse of 5 years from the date of event causing physical handicap and his holding gainful employment at the time of application and subject to such conditions as may be prescribed.
  - (g) This is not an offer to any 'US' (United States) person. No 'US' person can apply for these units or acquire them.

## V. UNITS & OFFER

Provisions of Unit Linked Insurance Plan 1971 as made in this offer document will also be the governing provisions for the existing investments made in the plan in all areas covered by it.

1. This scheme shall be called the Unit Scheme 1971 and the plan formulated under this scheme shall be called Unit Linked Insurance Plan 1971 (ULIP '71).
2. The scheme shall be an open end scheme. Provided, however, that the Executive Committee of the Board or the Board of Trustees of Unit Trust of India/ UTI Chairman may suspend the sale of units under the scheme at any time in circumstances like war, disruption of trading in Stock Exchanges and other socio-economic factors after giving 7 days' notice in newspapers or in such other manner, as may be decided by it.
3. The units under the scheme shall be kept open for sale throughout the year except during book closure period/s not exceeding 15 days in a year.
4. The face value of each unit issued under the scheme shall be rupees ten.
7. **Minimum and maximum target amount for an investor**
  - (a) The period of investment under this plan shall be either 10 years or 15 years or such other period as may be decided from time to time. Presently, the minimum target amount under the plan is Rs. 15000/- which is required to be invested over 10/15 year period. The Trust may change the minimum target amount if and when it is considered necessary. It will be applicable to those investors who will be joining the plan

after such a change is made effective. Beyond the minimum, the target amount can be chosen in multiples of Rs. 1000/Rs.1500 for participating in the 10/15 year plan respectively. Presently, the maximum target amount is restricted to Rs. 75,000/- which can be increased or reduced in association with LIC or any insurance company, as the case may be. A person can participate in the plan to the extent of the maximum target amount either through one or more applications over a period of time subject to his being not above the maximum age prescribed for entry to the plan. The existing members who had joined the plan prior to 1st July, 2000 can make another application for a target amount below Rs. 15,000/- if their existing aggregate target amount is more than Rs. 60,000/- but is lesser than Rs. 75000/.

- (b) The first/initial contribution shall have to be paid along with the application for joining the plan. Subsequent contributions (renewal contributions) are required to be paid by the members either half-yearly or annually or at such other intervals, as the Trust may permit from time to time, as per the option indicated by him at the time of joining the plan. The period and mode of contribution once exercised is final and cannot be changed.
- (c) When the member joins the 10 year plan, the amount of each contribution shall be 1/20th of the target amount in the case of the half-yearly mode of payment and 1/10th of the target amount in the case of the annual mode of payment. For the members joining the plan for 15 years, each contribution shall be 1/30<sup>th</sup> of the target amount in the case of the half yearly mode of payment and 1/15th of the target amount in case of the annual mode of payment. If it is decided to permit contribution at any other interval/s the number of contributions will also be prescribed at that time.
- (d) The half-yearly renewal contributions shall fall due in the seventh month from the month in which initial contribution is paid and the month in which the member had joined the plan. If the yearly mode is opted, the RC will fall due every year in the month in which the member had joined the plan. Illustratively, if the initial contribution is paid in the month of January, the half yearly contributions will fall due in the months of July and January every year. Similarly, in case of yearly mode all the subsequent contributions shall fall due in the month of January every year. However, the member may be allowed to pay the renewal contribution in advance. Presently the renewal contribution will be allowed to be paid upto two months in advance (except in certain cases) as shown in the table below:

Month of Joining	Annual contribution	Half Yearly contribution
January	Nov/Dec/Jan	May/June/July Nov/Dec/Jan
February	Dec/Jan/Feb	June/July/August Dec/Jan/Feb
March	Jan/Feb/March	July/Aug/Sep Jan/Feb/March
April	April	Aug/Sep/Oct April
May	April/May	Sept/Oct/Nov April/May
June	April/May/June	Oct/Nov/Dec April/May/June
July	May/June/July	Nov/Dec/Jan May/June/July
August	June/July/Aug	Dec/Jan/Feb June/July/Aug
September	July/Aug/Sep	Jan/Feb/March July/Aug/Sep
October	Aug/Sept/Oct	April Aug/Sept/Oct
November	Sept/Oct/Nov	April/May Sept/Oct/Nov
December	Oct/Nov/Dec	April/May/June Oct/Nov/Dec

- (e) It may please be noted that where the initial payment is made in the month of April the yearly renewal contributions would be accepted only during the month of April every year since the previous two months viz February March would fall in the previous fiscal year and that may deprive the member of the tax benefit for that year. Similarly, an investor who joins the plan in the month of May will be allowed to pay his subsequent contributions only during April/May each year.
- (f) The annual book closure of ULIP will generally be during the month of June every year during which period the initial/renewal contributions will not be accepted.
- (g) If permitted, the member may be allowed to invest an amount in excess of his annual/half-yearly contribution (as per his chosen target amount) to enable him to obtain full tax rebate under section 88 of the Income Tax Act, 1961. But, in such event he may not be able to get additional life insurance cover over and above the target amount.

#### 8. Life Insurance Premium

- (a) A part of the amount invested/contributed by members will be utilised by the Trust to pay

premium for obtaining group insurance cover on the life of the members from LIC or any insurance company under arrangements with LIC or any insurance company. Presently, annual premia paid to LIC for every Rs. 1000/- of the target amount is indicated in the table below. The premia is paid for a period of 7 and 10 years for the 10 and 15 year plan periods respectively:

Age at entry	Term of Assurance 10 years		Term of Assurance 15 years	
Yrs.	Premium paying term 7 years		Premium paying term 10 years	
	Annual Premium Payable Yrly. (Rs.)	Annual Premium Payable Half-Yrly. (Rs.)	Annual Premium Payable Yrly. (Rs.)	Annual Premium Payable Half-Yrly. (Rs.)
12-21	1 00	1 05	1 10	1 15
22-23	1 00	1 05	1 15	1 20
24-25	1 05	1 10	1 20	1 25
26	1 10	1 15	1 25	1 30
27	1 15	1 20	1 35	1 40
28	1 20	1 25	1 40	1 45
29	1 25	1 30	1 50	1 55
30	1 30	1 40	1 60	1 65
31	1 40	1 50	1 70	1 75
32	1 50	1 60	1 80	1 85
33	1 60	1 70	1 95	2 00
34	1 70	1 80	2 10	2 20
35	1 85	1 95	2 30	2 40
36	2 00	2 10	2 50	2 60
37	2 20	2 30	2 75	2 85
38	2 40	2 55	3 40	3 15
39	2 65	2 80	3 75	3 50
40	2 95	3 15	3 75	3 90
41	3 30	3 50	4 15	4 30
42	3 65	3 85	4 60	4 80
43	4 05	4 30	5 10	5 30
44	4 50	4 75	5 65	5 85
45	5 00	5 30	6 25	6 50
46	5 55	5 85	6 90	7 20
47	6 15	6 50	7 60	7 90
48	6 80	7 15	8 40	8 75
49	7 50	7 90	9 25	9 60
50	8 25	8 75	10 10	10 50

Age at entry	Term of Assurance 10 years		Term of Assurance 15 years	
Yrs.	Premium paying term 7 years		Premium paying term 10 years	
	Annual Premium Payable Yrly. (Rs.)	Annual Premium Payable Half-Yrly. (Rs.)	Annual Premium Payable Yrly. (Rs.)	Annual Premium Payable Half-Yrly. (Rs.)
51	9.10	9.65	—	—
52	10 05	10.85	—	—
53	11 05	11.70	—	—
54	12.15	12.90	—	—
55	13.35	14.15	—	—

It may be noted that the age would mean the completed age of the applicant on the date of entry. Thus, a person born on 10/08/1976 completes 24 years of age on 09/08/2000. A person born on 09/04/1958 completes 55 years and a half on 08/10/2013.

- (b) The premia rate can be changed from time to time by an arrangement with LIC or any insurance company. The balance amount (i.e. after reducing the amount payable towards premia to LIC or any insurance company, as the case may be), of the initial/renewal contributions paid by the members, shall be utilised to allot units including fractional units, arrived at the ruling sale price of units as on the date of acceptance of each contribution.

#### 9. Statement of account:

- (a) At the time of joining the plan the Trust shall arrange to issue to the applicant, a statement of account indicating his admission to the plan and other relevant details within a period not later than 30 days from the date of acceptance. In all future correspondence with the Trust the member shall have to quote the membership/ folio number.
- (b) On receipt of renewal contribution (RC) and/or reinvestment of income distribution, if any, the Trust will issue an updated statement of account giving among other things, the following particulars:
- opening balance of the outstanding number of units,
  - amount of renewal contributions received alongwith the amount utilised for paying premiums to LIC or any insurance company, as may be decided, and the

number of units issued/allotted out of the balance amount,

(iii) amount of income distribution, if any, together with the number of units allotted on reinvestment of such income, and

(iv) the closing balance or the total number of units outstanding to the credit of the member.

(c) The Trust shall not incur any liability for loss, damage, misdelivery or non-delivery of the statement of account sent to the member from time to time.

#### 10. Transfer/Pledge/Assignment of Units:

Units issued under the plan are not transferable/pledgeable/assignable.

#### 11. Direct payment through Salary:

(a) The Trust may accept from members the payment of RCs through deduction from their salaries to be made by their employers under a Salary Savings Scheme (SSS). Presently, payment of RCs (through SSS) are accepted only under the 10 year plan from members working with select organisations/companies. The Trust may extend the SSS arrangements to other organisations/companies and also under the 15 year plan.

(b) Persons intending to join ULIP through SSS shall be required to pay the first half yearly contribution alongwith the application for joining the plan and shall authorise his employer with whom UTI has arrangements to deduct from his salary every month an equated monthly instalment as intimated by UTI. Presently, payments under SSS are applied towards RC payable under the half-yearly plan.

(c) The member paying RCs under the SSS may continue under the SSS even after his resigning/leaving that organisation provided that the new organisation he joins has entered into similar arrangements with UTI. In the event such new organisation is not covered under the SSS or his not joining any organisation, he will be required to pay the ULIP RCs directly to UTI on the basis of half-yearly plan. His failure to pay the RCs on due date/s will make him liable for ceasing to be participating in the plan forthwith and thereby losing the insurance cover on his life simultaneously.

(d) A member would be allowed to join the plan through SSS only if he joins it afresh, the existing members of the plan would not be allowed to pay RCs under the SSS.

#### 12. Termination of membership under the plan:

(a) All RC payments made by members should reach the Trust during the month/s specified in sub-clause 7 (d) above. Any member whose RC remains unpaid even after the expiry of the specified period [as mentioned in sub-clause 7(d)], shall cease to participate in the plan forthwith unless otherwise decided by the Trust. Insurance cover on the life of such a member will also stand to terminate simultaneously.

(b) A member whose participation in the plan stands terminated in terms of sub-clause (a) above, may approach the Trust not later than one year from the first day of the month of the earliest contribution in default, to revive his participation. This request will be considered subject to such terms and conditions as may be prescribed by the Trust in consultation with the LIC or any insurance company as the case may be.

Example: For a person joining the plan on 3<sup>rd</sup> December 2000, the month in which RC is due is December. He can pay the yearly contributions any time during the months of October, November and December. If the member defaults in paying the second yearly contribution in the months of October–December 2001, he has one year from 1<sup>st</sup> December 2001 to 30<sup>th</sup> November 2002 to renew his membership. In the above example if the member had joined the half-yearly mode he would have to pay his contributions in the months of October/November/December and April/May/June. Months in which his RCs are due are December and June. If he has defaulted in the payment of H02 falling due in April/May/June 2001 then he has one year from 1<sup>st</sup> June 2001 to 31<sup>st</sup> May 2002.

(c) A member may terminate his participation in the plan by giving a request in writing to the Trust with complete bank particulars.

(d) In the event of termination of the membership in terms of (a) and (c) above, the Trust may consider the erstwhile member's request for repurchase of outstanding unit holding as on the date on which the Trust's requirement for settling of his account are complied with in all respects.

(e) If a membership is terminated within 5 years from the joining of the plan, the Trust shall recover not more than 1% of the target amount towards administrative charges. For termination after 5 years, the recovery for administrative charges will be not more than 0.5% of the target amount.

- (f) The Trust may consider permitting the member whose membership has been terminated in terms of (a) and (c) above to continue in the plan on such terms and conditions as it may prescribe from time to time.

**13. Termination and winding up of the scheme and the plan made thereunder:**

- (a) This is an open-end scheme. Trust may, however, terminate it and initiate steps to wind up under the following circumstances:
- (i) on the happening of any event which in the opinion of the Trust requires the scheme to be wound up, or
  - (ii) if the SEBI so directs in the interest of the members of the plan.
  - (iii) if 75% of the members pass a resolution that the scheme be wound up.
- (b) For winding up pursuant to sub-clause (a) above, the Trust shall give notice of the circumstances leading to the winding up of the scheme to SEBI and publish it in two daily newspapers having circulation all over India and also in a vernacular newspaper circulating in Mumbai at least a week before the termination is effected.
- (c) On and from the date of advertisement indicating the termination, the Trust shall cease to issue, redeem and cancel units of the scheme and cease to carry on business activities in respect of the scheme
- (d) The Board of Trustees shall call a meeting of the members of the scheme to consider and pass necessary resolution by simple majority of the members present and voting at the meeting for authorising the Trustees or any other person to take steps for winding up of the scheme.
- (e) The Board of Trustees or the person authorised under sub-clause (d) above, shall dispose of the assets of the scheme in the best interest of the members of the scheme.
- (f) The proceeds of sales made in pursuance of sub-clause (e) above, shall, in the first instance be utilised towards discharge of such liabilities as are properly due under the scheme and after making appropriate provision for meeting the expenses connected with such winding up.
- (g) The balance shall be paid to the members of the scheme in proportion to their respective interest in the assets of the scheme as on the date when the decision for winding up was taken.

- (h) The Trust shall pay the repurchase value as early as possible but within 10 working days from the date of receipt of the latest statement of account along with the repurchase request or any other type of document as may be prescribed from time to time duly signed and after other procedural and operational formalities are complied with.

- (i) On completion of the winding up, the Trust shall forward to the SEBI and the members of the scheme a report on the winding up containing particulars such as circumstances leading to the winding up, the steps taken for disposal of assets of the scheme before winding up, expenses of the scheme for winding up, net assets available for distribution to the members and a certificate from the auditors of the scheme
- (j) Notwithstanding anything contained herein-above, the application of the provisions of SEBI (MFs) Regulations in respect of disclosures of half yearly reports and annual report shall continue until winding up is completed or the scheme ceases to exist
- (k) After the receipt of the report referred to in item (i) above, if the SEBI is satisfied that all measures for winding up of the scheme have been completed, the scheme shall cease to exist.
- (l) Any insurance claims in respect of life cover and personal accident cover becoming due till the date of winding up will be settled by LIC/ National Insurance Company Ltd. respectively or any insurance company with whom the Trust had entered into arrangements for such insurance covers.

## VI. EXPENSES

1. (a) Initial issue expenses for the schemes launched by the Trust during the financial year 1999-2000 were as follows:

Scheme	Expenses (% of funds collected)
UTI-GSEC	0.32
MIP-99 (II)	2.54
MIP-2000	2.57
ETSP	4.32

- (b) The initial issue expenses in respect of Nifty Index Fund launched during the last financial year were borne by the Trust by charge to DRF as it was a no load scheme.

**2. Recurring expenses:**

- (a) The following estimated recurring expenses will be charged to the scheme on a recurring basis.

Items	As % of average weekly NAV
Administrative Expenses	0.60
Custodial Fees	0.20
Contribution to DRF	0.25
Staff Welfare Fund	0.10
Registrars Fees	0.50
Marketing & Sales Promotion	0.55
Premium Payment	0.05
Total	2.25

- (b) The estimate is subject to change inter se as per actual expenses incurred.

- (c) However, the total annual recurring expenses of the scheme excluding expenses for repurchase but including administrative expenses, contributions to Development Reserve Fund (DRF) and Staff Welfare Fund (SWF) shall be kept within the following limits:

- (i) On the first Rs. 100 crore of the average weekly net assets - 2.25%

- (ii) On the next Rs. 300 crore of the average weekly net assets - 2.00%

- (iii) On the next Rs. 300 crore of the average weekly net assets - 1.75%

- (iv) On the balance of the assets - 1.50%

- (d) Administrative expenses, contributions to DRF and SWF will not exceed the limits specified under clause 2 of regulation 52 of SEBI (MFs) Regulations namely:

- (i) one and quarter of one percent of the weekly average net assets outstanding in each accounting year for the scheme as long as the net assets do not exceed Rs 100 crore, and

- (ii) one percent of the excess amount over Rs. 100 crore, where net assets so calculated exceed Rs. 100 crore.

3. While UTI does not charge any investment management and advisory fees as permitted in the SEBI (MFs) Regulations it will ensure that the annual recurring expenses shall remain within the limits specified under regulation 52 of SEBI (MFs) Regulations.

**4. DRF contribution**

- (a) A sum equal to 0.25% p.a. of the weekly average Net Asset Value of the scheme shall be set aside as contribution towards the DRF of the Trust. DRF contribution will be part of the recurring expenses.

- (b) The Trust instituted this fund in the year 1983-84 as a common fund to enable the Trust to meet the expenditure in respect of research & developmental work in connection with the introduction of new schemes, innovation of new systems and procedures at the conceptual stage and also various other productional & developmental work not related to or linked with any particular scheme itself. The Fund is also utilised for Economic and Capital Market Research, Management & Professional Training, Surveys and Market Research for the Trust, Marketing and Corporate image building efforts that are not connected to any specific scheme. Human Resource Development efforts with long term effects and which may relate to the Trust's future activities and for meeting the shortfall, if any, in the assured rate of return of any of the schemes of the Trust as well as the issue expenses for no-load schemes.

**5. SWF contribution**

A sum equal to 0.10% p.a. of weekly average Net Asset Value of the scheme shall be set aside as contribution to the SWF. The Trust has instituted the SWF for the welfare of its employees which shall include relief in distress, medical relief, health relief or for similar other purposes.

**VII. SALE OF UNITS****1. Sale contract and fixation of sale price.**

- (a) The contract for sale of units by the Trust shall be deemed to have been concluded on the acceptance date. The net amount of initial contribution and RCs after adjusting for payment of premia (if any) to LIC or any insurance company, as the case may be, will be invested in units of the scheme.

- (b) Units will be issued at a price not more than 7% above the applicable NAV or within such limit as may be prescribed by SEBI from time to time (for example if the NAV per unit is Rs. 14.90 the sale price will not be higher than Rs. 15.94).

- (c) Presently, the sale price will be valid for a week (Monday to Sunday) and will be based on the NAV to be calculated on the Wednesday of the preceding week, as valuation day.

- (d) If any Wednesday happens to be a holiday in the State of Maharashtra, then the calculation of the NAV will be done on the immediate

preceding working day as the valuation day and the same will be considered for fixing the sale price.

- (e) UTI may, however, change the valuation day and the periodicity for calculating NAV as it may decide from time to time. Any such change will be intimated to members suitably.

## 2. Mode of Payment

- (a) The payment for units by an applicant shall be made by him alongwith the application by a cheque or draft or cash.
- (b) The authorised collection centres/franchise offices are authorised to accept applications alongwith cheque payable locally or demand draft payable at the place where the concerned branch office of UTI is located.
- (c) Collection centres/franchise offices/agents are not authorised to accept cash
- (d) For applications submitted at UTI branch offices, cheques or drafts should be drawn on any branch of a bank operating within the city/town where that UTI branch office is situated. For payment of contributions, the Trust may, at its discretion, permit reimbursement of bank charges not exceeding Rs. 25/- or such amount as may be decided by it from time to time for purchase of bank drafts to those resident applicants/members who reside in areas where there are no collection arrangements on behalf of UTI.
- (e) The draft commission charges will form a part of the recurring expenses of the plan.
- (f) The Trust reserves the right to modify or withdraw the facility for bearing the draft charges by the plan.
- (g) In case of applications received alongwith a local bank draft where the Trust has its branch officer/CR collection centre/franchise office or other authorised collection centres the bank draft commission will have to be borne by the investors.
- (h) If the payment is made by a cheque/draft, the acceptance of the application will be subject to such cheque/draft being realised by the date on which the application is received by the UTI branch office/UTI Bank Branch/franchise offices/authorised collection centres.
- (i) If the half-yearly/annual contribution amount paid by any member is found to be lesser than the amount indicated in the statement of account, the amount so paid will be liable to be

refunded to the member in such manner as the Trust may deem fit without any interest and at his cost.

## 3. Non Resident Indians (NRIs):

NRI applicants/members can pay their initial contribution as well as RCs either by debit to their NRO/NRE account in India or by a rupee draft issued by a bank/exchange house on their correspondent bank in India. The maturity/repurchase/claim proceeds in such cases will be paid by UTI in rupees. Remittance, if any, thereof to a member will depend on the source/s of the funds out of which contribution/s had been paid. The proceeds can also be paid in favour of a close relative of the NRI member nominee resident in India. If any contribution is paid from rupee originated funds or bank accounts the proceeds may not qualify for remittance abroad.

## 4. Requirements for admission to the plan:

Every person desirous of participating in the plan shall

- (a) complete the application specified by the Trust
- (b) furnish evidence of age in the manner prescribed by the Trust and
- (c) furnish evidence of good health by making a declaration in the manner specified by the Trust in this behalf on the application form

## 5. Requirements for minors:

- (a) Persons applying for units under the plan on behalf of a minor or in the name of minor may be required to satisfy the Trust about their eligibility to make such application and will have to comply with all requirements such as submission of the birth certificate etc. as may be prescribed by the Trust from time to time
- (b) An adult, being a parent, step-parent or other lawful guardian of a minor may hold units and deal with them in accordance with and to the extent provided, in sub-section (2A) of Section 21 of the Act. Such adult, if so required, may be called to furnish the proof of the age of the minor and his capacity to hold and deal with units on behalf of the minor in such manner as may be specified.
- (c) Where an investment is made on behalf of a minor, the provisions of the scheme shall be binding on the minor member
- (d) Till the minor member attains the age of 18 years, the Trust shall direct all correspondence to the parent applying on behalf of the minor.



- (e) A parent applying on behalf of a minor member cannot nominate any other person.
- (f) On the minor member attaining the age of 18 years he shall be deemed to be participating in the plan on his own and the Trust shall thereafter enter into all correspondence with him directly.
- (g) On minor member attaining the age of 18 years, he may nominate a person.

#### 6. Right of the Trust to accept or reject application:

- (a) The Trust shall have the right, at its sole discretion, to accept or to reject an application under the plan. An application for issue of units under the plan is liable to be rejected if:
  - (i) the application is received with an amount lesser than the amount required, or
  - (ii) the application has not been signed by the applicant or the application is found to be incomplete or
  - (iii) the applicant is not eligible to invest in the plan or
  - (iv) bank account particulars are not furnished.
- (b) The Trust's decision about the eligibility or otherwise of a person to make an application under the plan shall be final.
- (c) Refund in rejected cases will be made by the Trust after compliance of the requisite operational and procedural formalities without incurring any liability, whatsoever, for interest or other sum.

#### 7. Application under false declaration:

- (a) Persons who come to hold units under a false declaration shall be liable to have their unitholdings cancelled and the name deleted from the register of members.
- (b) The Trust shall reserve the right to repurchase such unitholding at such price as it may decide and deduct therefrom an amount equivalent to 25% of the consideration as penalty.
- (c) The Trust will also recover the income distribution, if any, wrongly paid to such member.
- (d) The Trust shall not be liable to pay any interest irrespective of the period it may take the Trust to effect this repurchase and to remit the balance proceeds to the applicant.

#### 8. Nomination

- (a) Nomination facility is available only for adult individuals applying on their own behalf.
- (b) Only one person can be nominated.
- (c) Minors including a NRI minor can be nominated.
- (d) Nomination of NRIs is subject to requirements of the RBI prescribed from time to time.
- (e) Nomination can be changed at any time during the currency of the investment.
- (f) Applicant being either parent or lawful guardian on behalf of a minor shall have no right to make a nomination.
- (g) Other provisions will be to the extent provided in the Regulations.
- (h) The facility of statutory nomination is available to a member under Section 39A of the Act. Accordingly, where a nomination in respect of any unit has been made in accordance with the regulations, the unit shall, on the death of the member, vest in the nominee subject to any right, title, claim or other interest of any other person to or in respect of the said units as provided in such regulations and subject to any charge or encumbrance over the said units. Mutation made by the Trust as aforesaid shall be a full discharge to the Trust from all liability in respect of the said units.

#### 9. Second named person

If at the time of joining the plan or subsequent thereto, any member had named a second person, such second person will jointly participate in the plan in the similar way as the nominee participates. Claims, if any, by such second named persons will be settled in the same manner as prescribed for the claims made by nominees.

### VII. REPURCHASE OF UNITS

1. Members are expected to continue in the plan for 10/15 year period except when his membership or scheme itself is terminated under clauses V(12) & (13) respectively.
2. Repurchase of units will be open throughout the year except during book closure period/s not exceeding 15 days in a year.
3. Repurchase price of units will not be more than 7% below the applicable weekly NAV or within such limit as may be prescribed by SEBI from time to time. The difference between the repurchase price and the

sale price of a unit shall not exceed 7% calculated on the sale price or within such parameters as may be prescribed by SEBI from time to time (for example if the NAV per unit is Rs. 14.90 the repurchase price will not be lower than Rs. 13.86).

4. (a) The Trust may permit partial repurchase of units after 7 years and 10 years from the date of acceptance of application under the 10 year and 15 year plan respectively subject to requirements of maintaining minimum investment of Rs. 5000/- to be reckoned at the repurchase price prevailing on the date of such repurchase in the plan
- (b) Members making partial repurchase pursuant to sub clause (a) above may continue to get life insurance cover provided he pays the RCs for the remaining period of the plan regularly.
- (c) The member making partial repurchase under this clause will not be entitled to any maturity bonus on completion of 10/15 years' plan period
- 5 While the date of maturity is mentioned in the statement of account issued to members at the time of joining the plan the Trust may give an intimation to the members whose plan period of 10/15 years is getting completed in next 1-2 months reminding them that they have the following options at maturity
  - (a) To continue in the plan
  - (b) To switchover the repurchase proceeds to any other scheme of UTI open for investment at that time
  - (c) To repurchase his outstanding holdings fully or partially
- 6 Any member's continuation in the plan will be on the following terms
  - (a) He will not be required to pay any RC
  - (b) He will continue to get personal accident insurance cover
  - (c) He will be entitled to a post-maturity bonus @ 0.5% of the target amount for each completed year beyond 10/15 years in which he maintains the full investment i.e. without any partial repurchase during or after the plan period of 10 or 15 years
  - (d) Life insurance cover will cease to be available as the entire targeted amount has been contributed.
7. Units will be repurchased at NAV based price which is currently determined on a weekly basis. Presently,

the repurchase price valid for 7 days period (Monday to Sunday) is based on the NAV calculated with the valuation day being the previous Wednesday or any other day as may be decided by UTI. If any Wednesday happens to be a holiday in the State of Maharashtra, the repurchase price will be based on the NAV based on the valuation day being the immediately preceding working day.

8. The repurchase will be effected on receipt of the latest statement of account duly discharged or on submission of a request to that effect in appropriate form as may be prescribed from time to time. The Trust may not call for the statement of account issued to the members at the time of joining.
- 9 Members opting for repurchase at the time of maturity in full or part will be paid at repurchase price prevailing on the date of maturity together with the maturity bonus due to him provided the option letter dated before the date of maturity is received at the office of the Trust within 30 days after the date of maturity. Where the option letter for repurchase is received after 30 days from the date of maturity even having the date before the maturity date, the repurchase (including the maturity bonus that has been re-invested) will be made at the repurchase price prevailing on the date the option letter is actually received at the office of the Trust where the repurchase request is processed
- 10 Repurchase of units shall be made in a period not exceeding 10 working days or such number of days as may be permitted under the SEBI (MFs) Regulations from the date of acceptance of the repurchase request at the place where such requests are processed, provided the application is in order. In the event of any delay in despatch of the repurchase proceeds or credit of the amount through ECS beyond 10 working days, UTI shall pay interest @ 15 % per annum (or at such rate as may be specified by SEBI) from the 11<sup>th</sup> working day to the date of despatch.
- 11 To NRI members, repurchase proceeds will be paid in rupees as indicated in sub clause VII (3) above.
12. **Settlement of Death Claims**
  - (a) **Where there is no nominee:**
    - (i) The executors or administrators to the estate of the deceased member or the holder of succession certificate issued under Part X of the Indian Succession Act, 1925 (39 of 1925) shall upon providing such evidence to his title, as the Trust shall consider sufficient, be entitled to receive from the Trust, an amount equivalent to the repurchase price of units standing in the name of the deceased member prevailing

on the date on which the Trust's requirements in connection with the settlement of the claim are complied with in full, besides the insurance amount indicated in sub-clause (ii) below.

- (ii) Payment towards the amount of insurance cover will be limited to the extent indicated in the following table:

Period elapsed since the commencement of membership/date of revival of the membership and death of the member.	Extent of the amount of the Life Insurance cover payable to the successor/nominee
Less than 6 months	Refund of premia paid to LIC or any insurance company providing the life insurance cover between the date of commencement of the participation or the date of reinstatement of the participation, as the case may be, and the date of death
6 months and above but less than 1 year	50% of the target amount unpaid but not due.
1 year and above	100% of the target amount unpaid but not due.

- (iii) However, the limitation indicated in table at (ii) above will not apply in case of death due to an accident and the claimant in such case may get full amount of the life insurance cover viz. the unpaid but not due target amount

(iv) **Explanation**

"Death due to accident" shall mean death occurring within six calendar months of the happening of bodily injury, resulting solely and directly from accident caused by violent, external and visible means independent of any other cause but not the death caused by/resulting from:

- ♦ intentional self-injury, suicide or attempted suicide, insanity or immorality or whilst the member is under the influence of intoxicating liquor, drug or narcotics; or
- ♦ injuries from riots, civil commotion, rebellion, war (whether war be declared or not), invasion, hunting,

mountaineering, steeplechasing or racing of any kind; or

- ♦ the member committing any breach of the law

(b) **Where a person is nominated:**

- (i) In the event of the death of a member before completion of the period of the plan, the membership of the member shall stand terminated and the nominee will be recognised by the Trust as the person entitled to receive the following payments on its being fully satisfied, in the prescribed manner about the death of the member.

- (a) the repurchase proceeds of units standing in the name of the deceased member at the price prevailing on the date on which the Trust's requirements in connection with settlement of nominee's claim are complied with in all respects, and
- (b) the amount payable by the LIC or by any other insurance company towards the life insurance cover on the life of the deceased member as indicated in the table given in sub-clause (12)(a)(ii) above

- (ii) No interest shall on any account be payable to the claimant on the amount due under sub clause (12)(a)(ii) above

**Note:** (a) Life insurance cover for female members having no regular and independent income is restricted to a maximum of Rs 40,000 - and the premia payable to LIC for such female members will be calculated only for the target amount of Rs 40,000 - even where the target amount selected by the member is above Rs 40,000/-

- (b) Minor children above the age of 12 years are allowed to join the plan. However such children having regular and independent income only will be eligible for the life insurance cover

**13. Personal Accident Insurance Cover**

- (a) The Trust in addition to life insurance cover may also extend the benefits of personal accident insurance cover under arrangement with an insurance company (hereinafter referred to as 'Insurer') to the members of the plan to such extent and to cover such risks as the Trust may decide and deem proper. The benefit of any such personal accident insurance cover that the

Trust may extend shall be subject to such terms, provisions, exclusions, definitions and conditions expressed or endorsed in the policy which the Trust may procure from the Insurer for the benefit of the member.

- (b) The payment of premia to the insurer shall form part of the recurring expense of the plan.
- (c) The amount of personal accident insurance cover will be such as may be decided by the Trust under arrangements with the Insurer from time to time. Presently, the personal accident insurance cover available to a member is upto the maximum of Rs. 50,000/- which is irrespective of the number of memberships or target amount/s he might be having.
- (d) The amount of personal accident insurance cover will depend on the nature of the accident and will be limited to the extent indicated in the table below:

Event	Amount of personal accident insurance cover (Rs.)
1. Death due to accident	50,000/-
2. Total permanent disablement due to accident	50,000/-
3. Loss of both eyes or both hands or both feet or one hand and one foot or one eye and one hand or one foot due to accident	50,000/-
4. Loss of one eye or one hand or one foot due to accident	15,000/-

- (e) If a member is participating in the plan under one or more memberships the benefit of the personal accident insurance cover can be availed of or would accrue to such member only in respect of one of the memberships irrespective of the number of memberships taken by him.
- (f) In the event of an injury arising out of an accident, resulting in the death of the member the benefit of such personal accident insurance cover will be available to the nominee or to the legal heir as defined in clause VIII (12) (a) (i) in case where a person has not been nominated.
- (g) If a member meeting with the accident is alive, the benefits of personal accident insurance will be provided to the member only.
- (h) The benefits of such personal accident insurance cover will be extended by the Trust at

its own discretion, to such surviving member or in case of death of the member to the legal heirs/nominee as defined in clause VIII (12)(a) & (b) as it may deem fit and the members/nominees shall have no claim whatsoever as to the entitlement or the continuance thereof.

- (i) The personal accident insurance cover in respect of death or disability or injury arising out of an accident shall be available to a member on a year to year basis commencing from the date of membership and ending with the cessation of the membership.
- (j) Any claim preferred to in respect of death or disability or injury of a member arising out of an accident, shall be confined to the year for which the personal accident insurance cover is valid and operative.
- (k) The decision of the Trust in the matter of dealing with or settlement of the claim in respect of the personal accident insurance cover shall be final and no member or any claimant shall have any recourse to the Insurer on any ground whatsoever. As regards the personal accident insurance cover benefit extended to the members of the plan, the members would be deemed to have acquired the membership of the plan only on this express understanding.
- (l) The Trust shall be at liberty to withdraw any time the benefit of personal accident insurance cover, both in respect of the existing as well as the future members, without giving any notice if it considers expedient or necessary to do so in the interest of the Trust/scheme.

## IX. INCOME DISTRIBUTION & MATURITY BONUS

1. The income earned by or accrued to the scheme will be ploughed back in the scheme and therefore the scheme will not make any income distribution. However, there is no assurance of any fixed rate of return.
2. Notwithstanding what is stated in sub clause 1 above, in appropriate circumstances the Trust may, at its discretion, consider distribution of income earned out of the income accrued to the scheme and/or out of the balance, if any, in revenue reserve.
3. Generally income distribution, if any, will automatically get reinvested in the scheme at the NAV prevailing as on the date fixed for such distribution and units including fractional units will be credited to the accounts of the members.
4. Reinvestment of income distributed, if any, where a member has died and where claim has not been

made or settled or where the instalments are in default beyond the period available for revival of the membership, will not, in any manner, imply admission by the Trust of the claim of the nominee/legal heir or revival of the membership.

5. If it is decided to make payment of the income distribution, if any, the same will be paid by issue of income distribution warrants or through ECS within a period not exceeding 42 days from the date of declaration of such income distribution or such period as may be prescribed by SEBI from time to time.

#### 6. Maturity bonus:

- (a) On completion of 10/15 year period a member will be entitled to get maturity bonus of 5%/7.5% of the target amount respectively. The amount of the maturity bonus at the time of maturity will automatically get invested in units at the repurchase price applicable on the date of completion of the 10/15 year period.
- (b) If the member pays all instalments of RCs under the plan and dies in the last year before the completion of 10 years or 15 years period, the nominee or the legal heir as defined in clause VIII (12) is entitled to receive full maturity bonus.
- (c) In case of death of the member during the plan period even before payment of all due RCs, the Trust may consider making payment of maturity bonus @ 0.5% p.a. for each completed year in the plan to the nominee/legal heirs as defined in clause VIII (12).
- (d) No maturity bonus will be payable by the Trust to a member who makes any partial repurchase during the plan period.

#### 7. Post-maturity bonus:

The member will be paid post-maturity bonus @ 0.5% of the target amount for each completed year after the maturity date provided he maintains the full investment i.e. without any partial repurchase before or after the plan period.

#### 8. Bank particulars of investors:

- (a) It has been made mandatory by SEBI for investors to furnish bank account particulars such as, nature of account, account number and name and address of bank branch in the application. In cases where the bank account particulars are not furnished at the time of joining the plan the same will be required to be furnished at the time of redemption/repurchase.

- (b) Under Electronic Clearing Service (ECS) introduced by Reserve Bank of India, a facility is

being made available to investors at various centres to avoid delay in transit, possibility of fraudulent encashment and the problem of handling physical instruments, for direct credit to their bank account at respective centres, where currently the amount of one single instrument does not exceed Rs. 5,00,000/-. If however, due to any reason it is not possible to effect payment through ECS, UTI may issue IDWs instead.

- (c) In such cases the bank branch of the member will credit the member's account and indicate the credit entry with "ECS" in his passbook/statement of bank account. The member shall be sent a statement of income distribution, giving details of the payment through ECS.
- (d) The applicants are advised to furnish name and address of the bank branch, nature and number of account, 9 digit bank and branch MICR code number in their application form.

#### 9. Capitalisation and Issue of Bonus units:

- (a) The Board may capitalise any sum for the time being standing to the credit of any reserve fund, unit premium account or any such reserve including any amount available for distribution to the members of the scheme and that such sum be utilised or distributed for the purpose and in manner specified in sub-clause (b) hereinbelow for the members who would have been entitled thereto if distributed by way of income on the units held by them and in the same proportions.
- (b) The sum aforesaid shall be applied, subject to the provision contained in sub-clause (c), either in or towards paying up in full the units to be issued, allotted and credited as fully paid up to and amongst such members in the proportion aforesaid.
- (c) The Board may accordingly make appropriations and applications of the sum decided by it to be so capitalized by allotment and issue of fully paid-up units as bonus units, and generally do all acts and things required to give effect thereto.
- (d) The bonus units so allotted and issued as aforesaid will as regards rights and entitlements rank *pari passu* with the units in existence on the record date (determined by the Board) in respect of which they are allotted and issued to all intents and purposes.
- (e) Interest created/options exercised by a member on the units under a folio by way of nomination

will automatically apply to the bonus units, subject to the member opting otherwise.

## **X. INVESTMENT OBJECTIVES, POLICIES & STOCK LENDING**

### **1. Investment Objective :**

(a) Investment objectives of the scheme is primarily to provide return through growth in the NAV or through income distribution and reinvestment thereof. Amounts collected under the scheme shall generally be invested as follows:

- (i) Not less than 60% of the funds in debt Instruments with low to medium risk profile.
- (ii) Not more than 40% of the funds in equities and equity related instruments.

(b) Minimum and maximum asset allocation:  
Debt - Minimum 60% Maximum 100%  
Equity - Maximum 40%

(c) The plan may bring down the level of equity component in the portfolio to a maximum of 30% over a period of 3 years (i.e. June, 2003) or such extended period as may be decided by the Trust. In such event the minimum debt component would stand increased to 70%. As on 30<sup>th</sup> September, 2000, the composition of the portfolio was as under

Equity	45.44%
Debentures	39.41%
Term Loans	9.86%

Rest is in government securities and money market instruments. As on June 30, 2000 the provision towards income considered doubtful was Rs. 182.06 crore. The provision towards doubtful investments and deposits was Rs. 400.99 crore.

(d) No fixed allocation will normally be made for investment in money market instruments. Investment in money market instruments will however be kept to the minimum so as to be able to meet the liquidity needs of the scheme. However, pending deployment of funds of the scheme in securities in accordance with its investment objective, as stated above, the Trust may invest the surplus in money market instruments.

(e) The Trust retains the option to alter the asset allocation for a short term period on defensive considerations.

### **Fundamental Attributes**

(a) "Fundamental attributes" mean the following:

- (i) Type of scheme: Unit Linked Insurance Plan is an open end tax saving cum insurance plan.
  - (ii) Investment objective: as provided under clause X of this offer document.
  - (iii) Terms of issue: provisions in this offer document in respect of repurchase of units and expenses.
- (b) Any change in the fundamental attributes of the scheme will be carried out only if:
- (i) the existing members are intimated by individual communication; and
  - (ii) an advertisement is given in English daily newspaper having circulation all over India and also in a Marathi newspaper in Mumbai.
  - (iii) the members are given an option to exit at prevailing NAV without any exit load.
- (c) The Board may from time to time add to or otherwise amend this scheme and the plan made thereunder and any amendment/addition thereof will be notified in the Official Gazette as required in terms of the Act.
- (d) Any change/amendment/modification of the fundamental attributes of the scheme and the plan made thereunder will be made with the prior approval of the SEBI. In respect of other changes/amendments/modifications not being of fundamental nature and not affecting the interest of the member adversely, SEBI will be kept informed.

### **3. Investment Policies**

- (a) The scheme shall not invest more than 15% of its NAV in debt instruments issued by a single issuer which are rated not below investment grade by a credit rating agency authorised to carry out such activity under SEBI. Such investment limit may be extended to 20% of the NAV of scheme with the prior approval of the Board of Trustees. Provided that such limit shall not be applicable for investments in government securities and money market instruments.
- (b) The scheme shall not invest more than 10% of its NAV in unrated debt instruments issued by a single issuer and the total investment in such instruments shall not exceed 25% of the NAV of the scheme. All such investments shall be made with the prior approval of the Board of Trustees. Provided further that investment within such limit can be made in mortgaged backed securitised debt which are rated not below

Investment grade by a credit rating agency registered with SEBI.

- (c) The existing investments under the scheme in term loans/other non transferable Instruments will be continued to be held in the scheme until they are fully repaid or sold/disinvested. However, no fresh investments in term loans/other non-transferable instruments will be made by the scheme.
- (d) The Trust shall, get the securities purchased by it transferred in its name.
- (e) The Trust shall buy and sell securities on the basis of deliveries and shall in all cases of purchases, take delivery of relative securities and in all cases of sale, deliver the securities and shall in no case put itself in a position whereby it has to make short sale or carry forward transaction or engage in badla finance.
- (f) Stock Lending
  - (i) The scheme will participate in the stock lending programme, in accordance with the terms of securities lending scheme announced by SEBI. The activity shall be carried out through some approved intermediary.
  - (ii) The maximum exposure of the scheme to a single intermediary in the stock lending programme at any point of time would be 10% of the market value of the equity portfolio of the scheme.
  - (iii) If UTI is permitted to borrow stocks the scheme may in appropriate circumstances borrow stocks in accordance with SEBI guidelines in that regard.
- (g) The scheme may invest in securities issued by overseas/foreign companies and listed abroad or securities issued by Indian Corporates to foreign/overseas investors and listed on foreign stock exchange directly by subscribing to such issues or purchasing them on the foreign stock exchanges in accordance with the SEBI/RBI guidelines issued in that regard from time to time.
- (h) The scheme shall not make any investment in;
  - (i) any unlisted security of an associate or group company of the Trust; or
  - (ii) any security issued by way of private placement by an associate or group company of the Trust; or
  - (iii) the listed securities of group companies of the Trust which is in excess of 25% of the net assets.
- (i) Investment in non publicly offered debt: Depending upon the available yield the scheme would be investing in non-publicly offered debt securities.

(j) Based upon the liquidity needs, the scheme may invest in Government of India/State Government Securities without any restriction on the extent to which such investment can be made.

(k) The scheme shall invest not more than 10% of its NAV in the equity shares or equity related instruments of any company.

(l) The scheme shall not invest more than 5% of its NAV in the unlisted equity shares and equity related instruments.

#### 4. Corporate Investment in the Trust's Schemes and the Trust's Investments in these companies.

- (i) List of schemes wherein companies have invested more than 5% of the net asset value of a scheme as on 30/06/2000.

Sr. No.	Scheme Name	Name of Company holding > 5% of scheme assets
1.	IISFUS '97	HDFC
		Hindustan Lever Ltd
2.	IISFUS '97(II)	State Bank of India
		The Peerless General Finance & Investment Co. Ltd.
3.	MIF	The Peerless General Finance & Investment Co. Ltd.
4.	MVUP	S B I
		IDBI
5.	GROWTH SECTOR FUND (BRAND VALUE)	State Bank of Hyderabad
6.	GROWTH SECTOR FUND (PHARMA)	The Peerless General Finance & Investment Co. Ltd.
		State Bank of Hyderabad
7.	GROWTH SECTOR FUND(SOFTWARE)	The Peerless General Finance & Investment Co. Ltd.
8.	G SEC	State Bank of India
		Bharat Electronics
9.	UTI-MMF	Bennett, Coleman & Co. Ltd.
		UTI Bank Ltd.
		Union Bank of India
10.	IEF '97	IDBI

- (ii) Investment made by the above scheme or any other scheme of UTI in the above companies or their subsidiaries on an aggregate basis as on 30.06.2000.

Rs. crore

Company Name	Equity (Cost)	Debt (Cost)	Deposits/ Term Loans	Total
Bharat Electronics	43.10	0.00	0.00	43.10
HDFC	269.00	94.16	0.00	363.16
Hind Lever Ltd.	1862.35	0.00	0.00	1862.35
IDBI	346.59	2302.58	0.00	2649.17
IDBI Bank Ltd (Subsidiary of IDBI)	0.63	25.00	0.00	25.63
State Bank of India	587.26	257.27	0.00	844.53
State Bank of Hyderabad	0.00	0.76	0.00	0.76
Union Bank of India	0.00	50.06	0.00	50.06
UTI Bank Ltd	89.12	25.00	0.00	114.12
<b>TOTAL</b>	<b>3198.05</b>	<b>2754.83</b>	<b>0.00</b>	<b>5952.88</b>

- (iii) Investment made by the above scheme or any other scheme of UTI in the above companies or their subsidiaries on an aggregate basis as on 30.06.1999.

Rs. crore

Company Name	Equity (Cost)	Debt (Cost)	Deposits/ Term Loans	Total
Bharat Electronics	57.90	0.00	0.00	57.90
HDFC	296.00	58.13	0.00	354.13
Hind Lever Ltd.	1534.65	0.00	0.44	1535.09
IDBI	355.71	1955.88	0.00	2311.59
IDBI Bank Ltd. (Subsidiary of IDBI)	1.66	0.00	0.00	1.66
State Bank of India	763.96	55.12	0.00	819.08
State Bank of Hyderabad	0.00	0.76	0.00	0.76
Union Bank of India	0.00	0.00	0.00	0.00
UTI Bank Ltd	89.12	0.00	0.00	89.12
<b>TOTAL</b>	<b>3099.00</b>	<b>2069.89</b>	<b>0.44</b>	<b>5169.33</b>

These investments were made by UTI in the normal course of its business activities.

## XI. INTER-SCHEME TRANSFERS

- Transfer of investments from/to this scheme to/from another scheme/plan of the Trust shall be done only if such transfers are on spot basis and are at the (a) prevailing market price for quoted instruments. *explanation:* "spot basis" shall have the same meaning as specified by the stock exchanges for spot transactions and (b) the securities so transferred are in conformity with the investment objective of the scheme/plan to which such transfers are made; and
- Transfer of unlisted or unquoted investments from/to the plan to/from another scheme/plan of the Trust shall be done as per the policies laid down by the Board of Trustees of the Trust.

## XII. ASSOCIATE TRANSACTIONS & BORROWINGS

### (1) Associate Transactions

As advised by SEBI purchase and sale of securities for the plan through UTI Securities Exchange Ltd. during any block of three months shall not exceed 5% of aggregate purchase and sale of securities made by the plan.

### (2) Borrowings

- (A) The scheme shall not borrow except to meet temporary liquidity needs of the scheme and the plan made thereunder for the purpose of repurchase, redemption of units or payment of interest or income to the members. Provided that the scheme shall not borrow more than 20% of the net asset of the scheme and the duration of such a borrowing shall not exceed a period of six months.

- (B) As per section 20 of the Unit Trust of India Act 1963 the Trust has the following borrowing powers.

- The Trust may borrow, whether in India or outside India from any authority or person, not being Government or the Reserve Bank against such security and on such terms and conditions as may be agreed upon.
- The Trust may borrow money from the Reserve Bank
  - repayable on demand or on the expiry of a fixed period not exceeding ninety



days from the date on which the money is so borrowed, against stocks, funds and securities (other than immovable property) in which a trustee is authorised to invest trust money by any law for the time being in force in India;

- (ii) repayable on demand or within a period of eighteen months from the date on which the money is so borrowed, against the security of the bonds which the Trust may issue with the approval of the Central Government;
- (iii) on such terms and conditions and against the security of such other property of the Trust as may be specified in this behalf by the Reserve Bank for the purposes of any scheme other than the first unit scheme:

Provided that any amount borrowed under this clause and outstanding at any one time shall not exceed:

- (i) five crore of rupees in respect of each such scheme; and
  - (ii) ten crore of rupees in respect of all such schemes in the aggregate.
- (c) The bonds issued by the Trust under sub-section (b) shall be guaranteed by the Central Government as to the repayment of principal and the payment of interest at such rate as may be fixed by the Central Government at the time the bonds are issued.

### **XIII. NAV DETERMINATION & VALUATION OF ASSETS**

#### **1. Computation and disclosure of Net Asset Value (NAV):**

- (a) The Net Asset Value of the units issued under the scheme shall be calculated by determining the value of the scheme's assets and subtracting the liabilities of the scheme taking into consideration the accruals and provisions.
- (b) The NAV per unit shall be calculated by dividing the NAV of the scheme by the total number of units issued and outstanding on that date.
- (c) The NAV shall be declared on a weekly basis to be applicable for transactions from next Monday to Sunday with the valuation day being the

previous Wednesday. In the event of any Wednesday being a holiday in Mumbai, the NAV will be computed as on the previous working day.

- (d) The NAV, sale and repurchase price will be issued to the press for publication latest by Friday and will be available on fax on demand and also on Unit Trust's Website.
- (e) If the Trust change the periodicity of NAV calculation to daily, or at other interval(s) an announcement to that effect will be made.

#### **2. Valuation of assets pertaining to this scheme**

- (a) Quoted investments including those under lock-in period but except government securities are valued at the closing market rates on the valuation date and in its absence, at the latest available quote within a period of sixty days prior to the valuation date. If no quotes are available for a period of sixty days prior to the valuation date, the same is treated as unquoted investment.
- (b) Quoted government securities are valued at closing NSE/SGL/BSE/OTCEI (as and when they start trading in government securities) market rates on the valuation date and in its absence the latest available quote within a period of seven days prior to the valuation date. If no quotes are available for a period of seven days prior to the valuation date the same are treated as unquoted government securities.
- (c) In case of quoted debentures and bonds, the market rate, being cum-interest, the same is adjusted for the interest element, if any.
- (d) Right entitlements for shares are valued at market rates, discounted for dividend element, wherever applicable.
- (e) Unquoted preference shares/cumulative convertible preference shares are taken at cost.
- (f) Unquoted equity shares are valued on fair valuation basis as determined by the Board of Trustees from time to time.
- (g) Unquoted debentures, bonds, term loans and transferable notes are valued at yield to maturity, linked to the yield on GOI Securities (yield curve) along with a mark up approved by the Board of Trustees.
- (h) Unquoted warrants are valued at the market rate of the underlying equity shares discounted for dividend element, if any, and reduced by the exercise price payable. In cases where the

exercise price payable is higher than the value so derived, the value of warrants is taken as nil

- (i) Unquoted Government Securities are valued at yield to maturity based on the prevailing interest rates.
- (j) Convertible debentures and bonds where composite market quotations are not available, the convertible portion is valued at the market rate relevant to equity shares, discounted for dividend element, if any. The non-convertible portion if any, of such debentures and bonds is valued as in (g) above. Where terms of conversion are not specified in respect of the convertible portion, the same is taken at cost.
- (k) Capital indexed bonds are valued on cost basis.
- (l) **Valuation policies for Money Market Instruments:-**
  - (i) Money market instruments and other investments are taken at book value.
  - (ii) The money invested in inter bank call market is taken at cost.
  - (iii) The money invested in discount/interest earning instruments is valued at the yield at which the instrument was last traded. For this purpose the latest available quote within a period of two working days, prior to the valuation date is considered. When there are no quotes available in the last two working days, the instrument is valued at cost plus the difference between the face value and the cost, applied uniformly over the remaining maturity of the instrument.
  - (iv) Other money market instruments, including unquoted debentures are valued at cost plus the difference between the face value and cost, applied uniformly over the remaining maturity of the instrument.

## XIV. ACCOUNTING POLICIES

### 1. Income recognition

- (a) Dividend income on listed equity shares is accrued on the ex-dividend date. Dividend income on unlisted equity shares and preference shares is accounted on receipt basis.
- (b) Interest on investments and commitment charges is accounted for on accrual basis.
- (c) Profit or loss on sale of investments is recognised on the trade dates on the basis of weighted average cost.

- (d) Profit or loss and premium on redemption of debenture/bonds are recognised on the due date.
- (e) Underwriting commission is recognised as revenue on receipt basis when there is no devolvement. In case of devolvement, the/full underwriting commission is reduced from the cost of such investments.
- (f) Front-end fee on investments in shares and debentures is reduced from the cost of such investments.
- (g) The difference between purchase price and the maturity value in respect of zero coupon bonds, deep discount bonds and other long term discounted instruments is treated as income over the remaining life of the instrument on YTM basis.
- (h) Other income is accounted for on receipt basis.

### 2. Expenses

- (a) Expenses are accounted for on accrual basis.
- (b) Certain common expenses incurred through Unit Scheme 1964, are allocated to the other schemes as per the provisions of Sec. 25 (4) of the Act.
- (c) Unit Scheme 1964 which owns the fixed assets, recovers lease rent, on an approved basis, from other schemes for their usage of the said assets.

### 3. Investments

- (a) Investments are stated at cost or written down cost.
- (b) In case of secondary market transactions investments are recognised on trade dates.
- (c) Subscription to primary market issues is accounted as investments, on allotment.
- (d) Bonus/right entitlements are recognised on ex-bonus/ex-right dates.
- (e) Investment viz., debenture/bonds, loans and deposits are transferred to current assets on the redemption/due date.
- (f) The cost of investments include brokerage and service tax but does not include stamp fees which is charged to revenue.

### 4. Provisions and Depreciation:

- (A) **Provisions against the income considered doubtful:**

Provision is made in respect of interest income remaining past due for two quarters or more. Provision is made in respect of dividend at the year end, where it remains outstanding for more than one year from the ex-dividend date.

#### (B) Depreciation in the value of Investments

- (i) The aggregate value of investments as computed in accordance with clause XIII(2) above is compared to the aggregate cost of such investments and the resultant depreciation, if any, is charged to General Reserve/Unit Premium Reserve. In case such aggregate value exceeds the aggregate cost or the aggregate value as at the end of the previous year, the appreciation is added to Unit Premium Reserve/General Reserve to the extent depreciation was previously adjusted.
- (ii) In cases where unquoted equity or preference shares, were written off in the earlier years, the cost of such investment is written back to its cost, as and when a quote or fair value is available.
- (iii) Assets where interest is remaining past due for two quarters or more are classified as non performing assets. Provision for such assets is made individually (as stated in the table below). Such provisions are not made for other performing assets of the same company.

Period for which asset remains non-performing	Percentage of Provision	
	Secured Asset	Unsecured Asset
Upto two years	10%	10%
Exceeding two years but upto three years	20%	100%
Exceeding three years but upto five years	30%	100%
Exceeding five years	50%	100%

- (iv) Where principal repayment remains outstanding

- (a) for two quarters beyond the past due period in respect of the debt instruments with a balance maturity of not more than 3 years and
- (b) for one year beyond the past due period in respect of debt instruments with a balance maturity of more than 3 years, provision is made for such

outstanding instalments. The overall provision for such assets is limited to the percentage mentioned in the above table (upto 50% for secured and 100% for unsecured assets) or the amount in default whichever is higher.

Any subsequent instalments in such cases where the original default continues, are provided after 30 days from the respective due dates.

- (v) In case of funding of interest by way of capitalisation of outstanding interest dues, the same is provided irrespective of the period of default.
- (vi) Provisions for non performing assets are charged to Unit Premium Reserve/General Reserve/Revenue Account as the case may be.
- (vii) Provisions made under paragraph 4(A) and 4(B) (iv) are written back on receipt or on restructuring of the assets. Provisions under 4(B) (v) are written back on receipt basis.

#### 5. Income Distribution :

Provision for income distribution declared, if any, is made on unit capital at rates approved by the Board of Trustees.

#### 6. Maturity Bonus

- (a) Liability for maturity bonus including post-maturity bonus with effect from 1<sup>st</sup> July 2000 will be provided for every year by debiting the accrued maturity bonus to the revenue account. Unprovided liability in this regard for the period up to 30<sup>th</sup> June 2000 will be amortised in appropriate annual instalment/s as may be decided by the Trust.
- (b) Provision for Income Distribution, if any, maturity bonus, including post-maturity bonus, agents' commission and appropriation towards premium payable to LIC on application money received on sale of units, is made on subsequent capitalisation thereof.

#### 7. Publication of Financial Results:

The unaudited financial results as on 31<sup>st</sup> December will be published within 2 months and audited annual results as on 30<sup>th</sup> June will be published within four months of finalisation of accounts in one English daily and one Marathi daily in Mumbai. The portfolio of the scheme will be disclosed at least every calendar quarter through a press release within 21 days of the ending of the quarter or as may be prescribed by SEBI.

**8. Equalisation**

As the units are sold/repurchased at NAV related prices, the premium/discount to face value is apportioned as under:

- (a) Amount equivalent to distributable income/deficit is credited/charged to revenue.
- (b) The portion representing management expenses of sale of units is deducted from total expenses.
- (c) The balance if any, is credited/charged to unit Premium Reserve/General Reserve/Revenue Appropriation Account

**9. Policy Changes :**

- (a) Notwithstanding anything contained in respect of clauses X (3) and XIII, the investment policies, determination of NAV and valuation of assets, fixation of repurchase price and frequency of disclosure of NAV, repurchase price and portfolio would be in accordance with the provisions of SEBI (MFs) Regulations/Guidelines/Directives issued by SEBI from time to time.
- (b) With effect from 01.01.2001, valuation of assets/identification and provisioning for NPAs/accounting policies contained in clauses XIII & XIV herein above would be in accordance with the guidelines issued by SEBI vide their circular no. MF D/CIR/8/92/2000 dated 18<sup>th</sup> September 2000, subject to such further amendments/regulations/directives, if any, as may be prescribed by SEBI from time to time.

## XV. TAX TREATMENT OF INVESTMENTS

As per the taxation laws in force as on the date of the offer document, the tax benefits that are available to the investors investing in units of the plan are stated below :

For the purpose of this tax treatment set out herein "Non-Resident Indian (NRI)" shall have the meaning as defined under the Act. As per the Act, "Non-Resident Indian (NRI)" means non-resident within the meaning of Clause (30) of Section 2 of the Income Tax Act, 1961 (43 of 1961) and a person shall be deemed to be a "person of Indian origin" if he or either of his parents or any of his grand parents howsoever high in degree of ascent, whether on the paternal side or on the maternal side, was born in India, as defined in the Government of India Act, 1935, as originally enacted.

1. As per section 88 of the Income Tax Act, 1961, an individual entering the plan is entitled to the tax rebate of 20% on the contribution amount subject to the maximum investment of Rs. 60,000/- in a year, that is a maximum tax rebate of Rs. 12,000/- per annum. As per the said section, in case of an

individual, whose income derived from the exercise of his profession as an author, playwright, artist, musician, actor or sportsman (including an athlete), is 25% or more of his total income, such investor is entitled to the tax rebate of 25% on the contribution amount subject to the maximum investment of Rs. 70,000/- in a year, that is a maximum tax rebate of Rs. 17,500/- per annum. In case of a member withdrawing from the plan without contributing for a minimum period of 5 years then the member will lose the tax benefit as stipulated in sub-section (7) of section 88. The tax rebate, in the case of individual is available for self, one's spouse and children.

2. Investments by NRIs will qualify for rebate under section 88 of the Income tax Act 1961, if the investment is made from income chargeable to tax in India.
3. Currently income, if any, received by all the categories of members under all schemes/plans of the Trust is totally free from tax under Section 10 (33) of the Income Tax Act, 1961
4. Under the current tax laws, there is no deduction of tax at source by the Trust, for all the members, irrespective of the amount/income received by the member from the scheme. As per Finance Act, 2000, the plan is required to pay an income distribution tax at the rate of 20% and surcharge of 10% thereon under Section 115R of the Income Tax Act, 1961 on the amount of income distributed, if any, by it.
5. Currently, any long term capital gains arising out of investment in the scheme by residents and NRIs out of investment in the scheme by residents and NRIs out of rupee originated or NRO funds will be subject to treatment indicated under sections 48 and 112 of the Income Tax Act, 1961. At present an investor is required to pay tax @20% plus 10% surcharge on long term capital gains after factoring the benefit of Cost Inflation Indexation. As per Finance Act, 2000, investor can instead opt to pay on such long term capital gains at the rate of 10% plus surcharge without Indexation.
6. The capital gains accruing to investments made through NRE accounts or by remittance of funds in foreign currency are not taxable
7. Value of investment in units under the plan is completely exempt from Wealth Tax
8. The Gift Tax Act, 1958 has abolished the levy of Gift Tax in respect of gifts made on or after 1<sup>st</sup> October 1998. Thus, gift of units of the plan is fully exempt from levy of Gift Tax. However, benefits under section 88 of the Income Tax Act 1961, in respect of gifts of units under the plan to the person other than the spouse of the donor and/or any child of such donor will not be available to the donor.

The information stated above is only for the purposes of providing general information to the investors. In view of the individual nature of the tax consequences, each investor is advised to consult his or her own tax consultant with respect to the specific tax implications arising out of their participation in the plan.

## XVI. MEMBERS' RIGHTS & SERVICES

1. Members under the plan have a proportionate right in the beneficial ownership of the assets of the plan and to the income, if any declared by the plan.
2. The members have a right to ask the Trustees about any information which may have an adverse bearing on their investments and the Trustees shall be bound to disclose such information to the members.
3. The members have the right to have the statement of accounts issued to them not later than 30 days from the date of receipt of the initial contribution.
4. The members have the right to have the repurchase proceeds despatched to them within 10 working days (provided the application is in order) from the date of receipt of the application at the office where the repurchase requests are processed. In the event of delay in despatch of redemption proceeds beyond 10 working days, UTI shall pay interest @ 15% per annum (or such rate as may be specified by SEBI) from the 11<sup>th</sup> day to the date of despatch.
5. An abridged annual report in respect of the Unit Linked Insurance Plan shall be mailed to all members not later than six months from the date of closure of the relevant accounting year and made available for inspection at the Central Investors' Relation Cell and a copy shall also be made available to the members on request on payment of nominal fee, if any.
6. Any change in the fundamental attributes of the scheme will be carried out if the members are allowed to exit at prevailing NAV without exit load, besides being intimated by individual communication and also publishing in one English daily newspaper having nation-wide circulation and in one Marathi newspaper having circulation in Mumbai.
7. Member shall be sent a copy of complete statement of the scheme portfolio before the expiry of one month from the close of each half year. Provided that the statement of the scheme portfolio may not be sent to members if it is published by way of an advertisement in one English Daily circulating in the whole of India and one Marathi news paper in Mumbai.
8. Under specified circumstances the approval of members will be sought by Postal Ballot.
9. The members have the right to inspect the following documents at the Central Investors Relations Cell,

Unit Trust of India, 1407 Women's University Basement, Door No.1, Sir Vithaldas Thackersey Marg, Mumbai 400020

- \* The Act.
- \* The Regulations
- \* The agreements with the public and registrars and collecting/paying banks etc.
- \* Copy of Unit Document of Unit
- \* SEBI (MFIs) Regulation

## XVII. CONSTITUTION & MANAGEMENT OF UNIT TRUST OF INDIA

### Constitution of UTI

Unit Trust of India is a statutory corporation constituted under Unit Trust of India Act, 1963, with a view to encouraging saving and investment and participation in the income, profits and gains accruing to the Trust from the acquisition, holding, management and disposal of securities. It started functioning on 1<sup>st</sup> July, 1964.

### Management of UTI

The Management of the affairs and business of the Trust are vested in the Board of Trustees with a Chairman appointed by the Government of India.

Besides the Board there is a statutory Executive Committee comprising the Chairman and two other Trustees nominated by the Industrial Development Bank of India. This Committee is competent to deal with any matter within the competence of the Board.

### Board of Trustees \*

- |                              |   |
|------------------------------|---|
| 1. Shri P S Subramanyam :    | Chairman,<br>Unit Trust of India  |
| 2. Shri G P Muniappan :      | Executive Director,<br>Reserve Bank Of India                                |
| 3. Shri G P Gupta :          | Chairman &<br>Managing Director,<br>Industrial Development<br>Bank of India |
| 4. Shri N S Sekhsaria :      | Managing Director,<br>Gujarat Ambuja<br>Cements Ltd.                        |
| 5. Shri Rajendra P Chitale : | Chartered Accountant  |
| 6. Dr. Vishvanath V Desai :  | Economist   |
| 7. Shri G N Bajpai :         | Chairman, L.I.C   |
| 8. Shri Janki Ballabh :      | Chairman, S.B.I   |
| 9. Shri D T Pai :            | Chairman &<br>Managing Director,<br>Syndicate Bank                          |
| 10. Dr. Rakesh Mohan :       | Director General,<br>National Council of<br>Applied Economic<br>Research    |

The addresses and other current directorships of the Trustees are as follows:

**1. Shri P S Subramanyam**

**Chairman, Unit Trust of India, Sir Vitthaladas Thackersey Marg, New Marine Lines, Mumbai 400 020**

(i) Chairman & Director - The India Fund, (ii) Chairman & Director - India Growth Fund, (iii) Chairman & Director - India Access Ltd., (iv) Chairman & Director - The India Public Sector Fund Ltd. (v) Chairman of Governing Council - UTI Institute of Capital Markets, (vi) Chairman & Director - UTI Investment Advisory Services Ltd. (vii) Chairman & Director - UTI Investor Services Ltd. (viii) Chairman & Director - UTI Securities Exchange Ltd., (ix) Director - UTI Bank Ltd. (x) Chairman & Director - Over-the-counter Exchange of India (xi) Member - Life Insurance Corporation of India. (xii) Director - National Stock Exchange of India Ltd. (xiii) Chairman and Director - The India IT Fund Ltd. (xiv) Chairman and Director - UTI - IAS (Mauritius) Ltd. (xv) Chairman and Director - The India Media, Internet & Communication Fund Ltd. (xvi) Chairman and Director - The India Infrastructure Fund Ltd. (xvii) Chairman - Stock Holding Corporation of India Ltd. (xviii) Director - Securities Trading Corporation of India Ltd.

**2. Shri G P Muniappan**

**Executive Director, Reserve Bank Of India, Central Office Building, Mumbai 400 001**

**3. Shri G P Gupta**

**Chairman & Managing Director, IDBI, IDBI Towers, Cuffe Parade, Mumbai - 400 005**

(i) Director - The India Fund (ii) Director - India Growth Fund, (iii) Director - Discount and Finance House of India Ltd. (iv) Director - Export-Import Bank of India, (v) Director - Securities Trading Corp. of India, (vi) Director - Infrastructure Development Finance Co. of India Ltd, (vii) Director - Indian Airlines Ltd., (viii) Director - IDBI Bank Ltd. (ix) Director - National Stock Exchange of India Ltd., (x) Member - Life Insurance Corp. of India, (xi) Member - General Insurance Corp. of India (xii) Director - South Asia Regional Fund, (xiii) Chairman - South Asia Development Fund, (xiv) Council Member - Indian Institute of Bankers, (xv) Member - Bankers Training College (RBI), (xvi) Member - Association of Development Financing Institutions in Asia and the Pacific (ADFIAP) (xvii) Member - Institute of Banking Personnel Selection (xviii) Member - The Institute of Company Secretaries of India (xix) Director - Iridium LLC, USA (xx) Member - University of Delhi (Faculty of Management Studies) (xxi) President -

Entrepreneurship Development Institute of India, Ahmedabad.

**4. Shri N S Sekhsaria**

**Managing Director, Gujarat Ambuja Cements Ltd., 122, Maker Chambers III, Nariman Point, Mumbai 400 021**

(i) Dy. Chairman - The Associated Cement Companies Ltd. (ii) Director - Radha Madhav Investments Ltd. (iii) Director - Ambuja Cement Foundation, (iv) Director - Ambuja Educational Institute.

**5. Shri Rajendra P Chitale**

**Managing Partner, M/s M P Chitale & Co., Chartered Accountants, Hamam House, 1<sup>st</sup> Floor, Ambalal Doshi Marg, Fort, Mumbai 400 001**

(i) Director - Small Industries Development Bank of India, (ii) Director - National Securities Clearing Corporation Ltd. (iii) Director - SBI Capital Markets Ltd. (iv) Director - Zurich Asset Management Company (India) Ltd. (v) Director - Nut4Nuts Limited (vi) Member - Executive Committee (Governing Board) of National Stock Exchange (vii) Member - India Advisory Board of Bank of America NT & SA (viii) Member - Investment Committee, Life Insurance Corporation of India.

**6. Dr. V V Desai**

**701, Neat House, College Lane, Dadar, Mumbai**

Advisor - ICICI Limited.

**7. Shri G N Bajpal**

**Chairman, Life Insurance Corporation of India, 'Yogakshema', Jeevan Bima Marg, Nariman Point, Mumbai 400 021**

(i) Chairman-LIC Housing Finance Limited, (ii) Chairman-LIC (International) EC., Bahrain, (iii) Director-General Insurance Corporation of India (iv) Director - National Housing Bank (v) Director - Discount & Finance House of India Ltd., (vi) Member - National Insurance Academy.

**8. Shri Janki Ballabh,**

**Chairman, State Bank of India, Central Office, Post Box No. 12, Mumbai 400021**

(i) Chairman - SBI Capital Markets Ltd., (ii) Chairman - SBI Funds Management Ltd., (iii) Chairman - SBI Gilts Ltd. (iv) Chairman - SBI Securities Ltd. (v) Chairman - SBI Factors & Commercial Services Ltd. (vi) Chairman - SBI European Bank Ltd. (vii) Chairman-State Bank

of Indore (viii) Chairman-State Bank of Saurashtra (ix) Chairman-State Bank of Patiala (x) Chairman-State Bank of Bikaner & Jaipur (xi) Chairman-State Bank of Hyderabad (xii) Chairman- State Bank of Mysore (xiii) Chairman-State Bank of Travancore (xiv) Chairman-State Bank of India (California) (xv) State Bank of India (Canada) (xvi) Chairman - SBI International (Mauritius) Ltd. (xvii) Chairman - SBI Cards & Payment Services P. Ltd. (xviii) Director - GE Capital Business Process Management Services P. Ltd. (xix) Director - Export-Import Bank of India (xx) Member - Indian Banks Association (xxi) Member - Institute for Development & Research in Banking Technology.

#### 9. Shri D T Pal

**Chairman & Managing Director, Syndicate Bank, Manipal 576 119**

Member - Management Committee of Indian Banks Association.

#### 10. Dr. Rakesh Mohan

**Director General, National Council of Applied Economic Research, Parkside Bhawan, Indraprastha Estate, New Delhi 110 002**

(i) Chairman - Expert Group on Railways, (ii) Member - Economic Advisory Council to the Prime Minister, (iii) Member - National Security Advisory Board, (iv) Part Time Member - Telecom Regulatory Authority of India, (v) Member - National Statistical Commission, (vi) Member - Committee on Competition Law & MRTP Act, (vii) Member - Board of Governors, Institute of Economic Growth, New Delhi, (viii) Member - Local Advisory Board, Dresdner Bank, (ix) Honorary Visiting Professor - Indian Institute of Technology, New Delhi, (x) Director - Infrastructure Development Finance Corporation, Chennai, (xi) Member - Board of Trustees, Economic & Social Research Foundation, Tanzania, (xii) Director - Small Industries Development Bank of India, Lucknow. (xiii) Member Secretary - Expert Committee on Small Scale Industry, Ministry of Industry, Government of India, 1996 (xiv) Member - Tariff Authority for Major Ports, Ministry of Surface Transport, Government of India, (xv) Chairman - Advisory Committee for National Accounts, Department of Statistics, Government of India, (xvi) Member - Bureau of Public Enterprises, Government of Rajasthan.

#### Management of the Fund:

Ms. Swati Kulkarni, Manager will be the Fund Manager of the scheme.

#### Academic Qualifications:

B.Com. MFM (Narsee Monjee Institute of Management Studies), CAIB.

#### Experience:

At present with the Department of Funds Management which is responsible for management of Domestic Debt Oriented/Balanced Schemes. The work experience in UTI is as under:

Designation	Department	Period	Responsibilities
Manager	Dept. of Funds Management	May 1998 till date	Funds Management
Manager	Dept. of Research & Planning	September 1997 till April 1998	Fund Performance Analysis, Mutual Funds Industry Analysis, Market Research
Asst. Manager	Dept. of Research & Planning	March 1992 to August 1997	Fund Performance Analysis, Mutual Funds Industry Analysis, Market Research

Also worked in Financial Planning Cell of a diversified conglomerate from January 1991 to March 1992.

### XVIII. OTHER SERVICE PROVIDERS FOR THE SCHEME

#### 1. Custodians

- Stock Holding Corporation of India situated at Mittal Court, B-Wing, Nariman Point, Mumbai 400 021, have been functioning as custodian for all our schemes and plans as per the agreement entered into with them on January 17, 1994.
- The custodians are required to take delivery of all securities belonging to schemes/funds/plans of the Trust and hold them in custody
- The custodians will deliver the securities only as per instructions from the Trust and on receipt of the consideration.
- The custodian shall be generally authorised to attend to all non-discretionary and procedural details for discharge of normal custodial functions in connection with the sale, purchase,

transfer and other dealings with the securities, other assets held by them as an agent except as may otherwise be directed by the Trust.

- (e) Custodians shall provide all information, reports or any explanation sought by the Trust or the auditors of the Trust for the purpose of audit and for physical verification and reconciliation of Securities belonging to the schemes/ funds / plans of the Trust.
- (f) The SEBI registration number of SHCIL is IN/ CUS/011
- (g) Tariff structure of SHCIL is as under:

	Electronic	Physical
Dematerialisation	Rs. 5 per certificate	—
Purchase	5.5 basis points on the value of the transaction	Rs.100 per DIP
Sale	5.5 basis points on the value of the transaction	Rs.100 per DIS
Custody	1.5 basis points on the asset value in the custody	8 basis points on the asset value in the custody.
Off market purchases	5.5 basis points on the value of the transaction	—
Off market Sales	5.5 basis points on the value of the transaction	—
Rematerialisation	Rs. 15 per certificate or 15 basis points of the conversion value whichever is higher	—

## 2. Auditors

M/s. Chaturvedi & Company, Chartered Accountants 60, Bentik Street, Calcutta 700 069 and M/s Batliboi & Purohit, Chartered Accountants, National Insurance Building, 204, D N Road, Fort, Mumbai 400 001. The auditors of the scheme are appointed by IDBI and they are subject to change from year to year.

## 3 Registrars

The processing of applications and after sales services will be handled by the branch offices of the Trust. The Trust has adequate capacity to discharge its responsibilities with regard to processing of applications, despatch of statement of accounts, handling of after sales services within the prescribed time frame and handling of investor complaints.

4. **Collecting Banker/Paying Banker:** UTI-Bank Ltd. and or such other banks registered with SEBI may be appointed as the collecting banker(s)/paying banker(s) under the scheme on such terms and conditions as may be decided by UTI from time to time.

### Principal Business Address of the Bank.

#### UTI Bank Ltd.

(INB 100000017)

Central Office, Maker Tower-F, 13th floor,  
Cuffe Parade, Colaba, Mumbai-400 005

## XIX. INVESTORS' GRIEVANCE REDRESSAL

1. All investors could refer their grievances giving full particulars of investment to concerned Investors' Relation Cell at the following addresses:

### WESTERN ZONE:

Ms. Tanvi Upadhye/  
Shri Prakash  
Sahasrabudhe  
Unit Trust of India  
Investors' Relation Cell  
"Gn" Block,  
Bandra - Kurla Complex,  
Bandra (East)  
Mumbai 400 051  
Tel: 652 0850

### EASTERN ZONE:

Shri R K Mangla  
Unit Trust of India  
Investors' Relation Cell  
4, Fairlie Place  
Calcutta 700 001  
Tel: 243 5947/210 7698

### SOUTHERN ZONE

Ms. Jayasudha K.  
Unit Trust of India  
Investors' Relation Cell  
UTI-House, 29,  
Rajaji Salai,  
Chennai 600 001  
Tel: 5260146

### NORTHERN ZONE

Shri D K Gandhi  
Unit Trust of India  
Investors' Relation Cell  
Herald House,  
11nd floor,  
5A, Bahadur Shah Zafar  
Marg,  
New Delhi 110 002.  
Tel.: 332 1801/3315574

## 2. Investor complaints redressal record

Complaints received, redressed and pending for the last three years are:

Period	Received	No. of Complaints Redressed	Pending	Pending to Total Received
01-04-97 to 31-03-98	551929	539318	12611	2.28%
01-04-98 to 31-03-99	287260	274580	12680	4.41%
01-04-99 to 31-03-2000	265331	257702	7629	2.88%



Scheme-wise details of complaints received, redressed and pending for the period 01/12/99 to 30/11/2000 are given below:

SCHEME	NO. OF COMPLAINTS			PENDING TOTAL RECEIVED
	RECEIVED	REDRESSED	PENDING	
CCCF	1036	1014	22	2.12%
CGGF	7580	7441	139	1.83%
CGS-83	12	11	1	8.33%
CGUS-81	20	18	2	10.00%
CRTS	232	225	7	3.02%
DIP-91	517	506	11	2.13%
DIUP-93	1172	1155	17	1.45%
DIUP-95	229	216	13	5.68%
DIUS-90	24	24	0	0.00%
DIUS-91	14	14	0	0.00%
DIUS-92	40	40	0	0.00%
E.O.F	83	71	12	14.46%
ETSPAN	459	425	34	7.41%
GCGI	2886	2845	41	1.42%
GMIS-91	330	322	8	2.42%
GMIS-92(I)	102	96	6	5.88%
GMIS-92(II)	252	250	2	0.79%
GMIS-B-92	521	513	8	1.54%
GMIS-B-92(II)	183	183	0	0.00%
GRANDMASTER-93	778	771	7	0.90%
GRIHALAXMI UNIT PLAN	1246	1214	32	2.57%
HOUSING UNIT SCHEME	54	51	3	5.56%
IEF-97	45	44	1	2.22%
IISFUS-95,96,97	10	10	0	0.00%
MASTER INDEX FUND	266	262	4	1.50%
MASTER VALUE UNIT PLAN	1	1	0	0.00%
MASTERGAIN-92	44448	43292	1156	2.60%
MASTERGROWTH-93	9806	9672	134	1.37%
MASTERPLUS-91	27990	27242	748	2.67%
MASTERSHARE-86	17166	16395	771	4.49%
MEP-91	1197	1189	28	2.34%
MEP-92	5760	5693	67	1.16%
MEP-93	4768	4724	44	0.92%
MEP-94	4563	4515	48	1.05%

SCHEME	NO. OF COMPLAINTS			PENDING TOTAL RECEIVED
	RECEIVED	REDRESSED	PENDING	
MEP-95	3938	3897	41	1.04%
MEP-96	1349	1337	12	0.89%
MEP-97	287	277	10	3.48%
MEP-98	54	54	0	0.00%
MEP-99	69	69	0	0.00%
MIP-2000	673	669	4	0.59%
MIP-2000(SECOND)	55	54	1	1.82%
MIP-93	485	472	13	2.68%
MIP-94(I)	197	195	2	1.02%
MIP-94(II)	322	321	1	0.31%
MIP-94(III)	1385	1379	6	0.43%
MIP-95	645	634	11	1.71%
MIP-95(II)	726	709	17	2.34%
MIP-95(III)	503	488	15	2.98%
MIP-96	339	332	7	2.06%
MIP-96(II)	561	550	11	1.96%
MIP-96(III)	567	551	16	2.82%
MIP-96(IV)	5172	5104	68	1.31%
MIP-97	1055	1045	10	0.95%
MIP-97(II)	1338	1329	9	0.67%
MIP-97(III)	1601	1582	19	1.19%
MIP-97(IV)	941	923	18	1.91%
MIP-97(V)	357	356	1	0.28%
MIP-98	1543	1509	34	2.20%
MIP-98(II)	667	658	9	1.35%
MIP-98(III)	5194	5116	78	1.50%
MIP-98(IV)	957	947	10	1.04%
MIP-98(V)	3004	2993	11	0.37%
MIP-99 (I)	807	788	19	2.35%
MIP-99 (II)	1278	1262	16	1.25%
MIS-B-93	202	198	4	1.98%
MISG-90(I)	502	477	25	4.98%
MISG-90(II)	1299	1278	21	1.62%
MISG-91	1344	1325	19	1.41%
MMMF	5	3	2	40.00%
N.R.I FUND	45	44	1	2.22%
NIFTY I FUND	171	166	5	2.92%
OMNI-PLAN	6	6	0	0.00%
PRIMARY EQUITY FUND	950	936	14	1.47%

SCHEME	NO. OF COMPLAINTS			PENDING TOTAL RECEIVED
	RECEIVED	REDRESSED	PENDING	
RAJLAKSHMI U P	3419	3331	88	2.57%
RETIREMENT BENEFIT PLAN	1857	1793	64	3.45%
SENIOR CITIZENS' UNIT PLAN	458	441	17	3.71%
UGS-10000	457	447	10	2.19%
UGS-2000	2225	2179	46	2.07%
UGS-5000	1888	1863	25	1.32%
ULIP	11084	10783	301	2.72%
US-64	28511	27713	798	2.80%
US-92	757	744	13	1.72%
US-95	22	15	7	31.82%
UTI BOND FUND	931	921	10	1.07%
UTI G-SEC FUND	377	373	4	1.06%
UTI-GSF	1572	1555	17	1.08%
TOTAL	227949	222625	5324	2.34%

Reasons for pending complaints are :

- (i) Non-receipt of application/funds from the collecting banks.
- (ii) Incomplete details of the investor in the application including address, name and signature of the investor.
- (iii) Change of address of investor not informed/not updated.
- (iv) Loss in transit.
- (v) Postal delay.
- (vi) Non compliance of required documents in case of transfer/death claims/Repurchase.
- (vii) Incomplete details while forwarding the complaints.
- (viii) Non-receipt/Delayed receipt of commission.
- (ix) Letters/Documents sent to the wrong office/Registrars.

## XX. PENALTIES, PENDING LITIGATIONS, MATERIAL FINDINGS OF INSPECTIONS/INVESTIGATIONS

1. There are no cases relating to penalties awarded by SEBI under the SEBI Act or any of its regulations or by any Stock Exchanges (where the units of the schemes of UTI are listed) against the Unit Trust of India/Board of Trustees, or any of the Trustees or key personnel (specifically the fund managers).
2. There are no pending material litigation proceedings incidental to the business of the Unit Trust of India including the Board of Trustees or any of the trustees or key personnel. There are no pending criminal cases against the Unit Trust of India, Board of Trustees or any of the Trustees or key personnel.

3. Neither SEBI nor any other Regulatory Agency has specifically advised that any deficiency in the systems and operations of the Unit Trust of India be disclosed in the offer document.

4. There are no enquiry/adjudication proceedings under the SEBI Act and the Regulations made thereunder, against Unit Trust of India, Board of Trustees/Trustee or key personnel.

## XXI. CONDENSED FINANCIAL INFORMATION

The condensed financial information for the years 1997-98, 1998-99 and 1999-2000 for all schemes launched during the last three years is annexed.

For and on behalf of the Board of Trustees of the Unit Trust of India

Sd/-

(B.G. DAGA)

Executive Director

Business Development & Marketing

Mumbai

Date: April 07, 2000

HISTORICAL DATA	ULIP		
	1997-98	1998-99	1999-2000
1. NAV at the beginning of the year	12.76	11.76	13.43
2. Net income per unit	1.68	1.77	1.72
3. Income Distribution: (%) p.a.	16.50	0.00	0.00
4. Transfer to reserves (if any)	0.46	1.77	1.71
5. NAV at the end of the year	11.76	13.43	15.29
6. * Annualised return (%)	11.44	11.43	11.47
7. Net assets end of the period (Rs. Crs)	4154.77	5230.67	5174.72
8. Ratio of recurring exp. to net assets (%)	0.29	0.25	0.01

\*Assumptions:

1. The investor is able to continue in the scheme since inception.
2. The investor invests 10 annual contributions from 1971-1980.
3. The insurance premium of 1% is deducted from the contribution and the balance is converted in units at par.
4. The income distribution is reinvested at prevailing sale prices in July every year.

## CONDENSED FINANCIAL INFORMATION

## (B) HISTORICAL PER UNIT STATISTICS

Scheme (Date of Allotment)	MIP-97 (II) (01.07.97)			MSFUS-97 (01.07.97)			IEF (01.06.97)		
	1997-98	1998-99	1999-2000	1997-98	1998-99	1999-2000	1997-98	1998-99	1999-2000
1. NAV at the beginning of the year	10.09	f 9.50 1 9.25	f 9.50 1 8.73	10.14	9.48	9.74	10.00	9.33	14.94
2. Net income per unit	1.08	0.69	2.62	1.07	1.40	2.71	0.00	1.14	3.16
3. Income Distribution: (%) p.a.	14.00	14.00	14.00	15.00	15.00	15.00	—	—	—
4. Transfer to reserves (if any)	-0.08	-0.75	1.14	-0.49	-0.25	0.85	0.10	1.15	3.19
5. NAV at the end of the year	f 9.50 1 9.25	f 9.50 1 8.73	f 10.86 1 9.62	9.48	9.74	10.36	9.33	14.94	18.98
6. Annualised return (%)	f 5.65 1 6.96	f 10.20 1 8.45	f 16.82 1 13.75	9.05	13.80	16.01	-6.70	23.26	22.74
7. Net assets end of the period (Rs. Crs)	1478.46	1545.74	1886.18	640.48	666.05	718.91	30.91	49.48	62.86
8. Ratio of recurring exp. To net assets (%)	0.011	1.05	1.08	0.005	0.43	0.79	0.017	1.13	1.18

Scheme (Date of Allotment)	MIP-97 (III) (01.09.97)			MIP-97 (IV) (01.11.97)			MIP-97 (V) (01.01.98)		
	1997-98	1998-99	1999-2000	1997-98	1998-99	1999-2000	1997-98	1998-99	1999-2000
1. NAV at the beginning of the year	—	f 9.70 1 9.38	f 9.98 1 9.40	—	f 9.99 1 9.53	f 10.36 1 9.67	—	f 9.98 1 9.71	f 10.08 1 9.64
2. Net income per unit	0.84	1.02	1.97	0.81	0.89	1.97	0.70	0.65	2.20
3. Income Distribution: (%) p.a.	13.00	13.00	13.00	12.50	12.50	12.50	11.75	11.75	11.75 12.40
4. Transfer to reserves (if any)	-0.26	-0.31	0.57	0.01	-0.34	0.63	0.27	-0.55	0.89
5. NAV at the end of the year	f 9.70 1 9.38	f 9.98 1 9.40	f 10.57 1 9.82	f 9.99 1 9.53	f 10.36 1 9.67	f 10.81 1 10.00	f 9.98 1 9.71	f 10.08 1 9.64	f 10.69 1 10.14
6. Annualised return (%)	ψ f 4.81 1 4.63	f 11.85 1 10.51	f 14.82 1 13.20	ψ f 5.41 1 3.64	f 13.72 1 11.27	f 15.33 1 13.25	ψ f 1.86 1 2.70 1 2.97	f 10.22 1 10.40 1 9.98	f 13.71 1 13.35 1 12.95
7. Net assets end of the period (Rs. Crs)	829.79	873.84	960.97	924.40	997.61	1095.36	475.12	490.53	536.55
8. Ratio of recurring exp. To net assets (%)	0.011	1.04	1.22	0.007	0.74	1.01	0.008	1.02	1.25

Scheme (Date of Allotment)	MEP 98 (31 03 98)			IISFUS 97(II) (01 02 98)			MIP-98 (01 04 98)			MIP-98(II) (01 07.98)		
	1997 98	1998 99	1999 2000	1997 98	1998 99	1999 2000	1997 98	1998 99	1999 2000	1997 98	1998 99	1999 2000
1 NAV at the beginning of the year	—	8 35	11 59	—	9 74	10 14	—	f 9 81 • 9 74 ₹ 9 48	f 10 41 • 10 33 ₹ 10 09	—	—	f 10 53 • 10 06 ₹ 10 21
2 Net income per unit	0 23	1 16	5 70	0 60	1 00	2 22	0 31	1 11	1 74	12 50	0 97	1 84
3 Income Distribution (%) p a	—	—	—	12 75	12 75	12 75	12 50	12 50	f 13 25 ₹ 12 50	-0 07	12 50	f 13 25 ₹ 12 50
4 Transfer to reserves (if any)	0 23	1 13	5 71	-0 07	-0 39	0 65	-0 02	-0 11	0 35	9 75	-0 28	0 43
5 NAV at the end of the year	8 35	11 59	14 65	9 74	10 14	10 18	f 9 81 • 9 74 ₹ 9 48	f 10 41 • 10 33 ₹ 10 09	f 10 68 • 10 61 ₹ 10 28	—	f 10 53 ₹ 10 21 • 10 06	f 10 43 • 9 77 ₹ 10 04
6 Annualised return (%)	Ψ 16 50	12 53	17 90	Ψ 2 10	13 47	13 25	Ψ f -2 00 -1 90 ₹ 2 07	f 14 11 • 13 39 ₹ 14 03	f 14 99 • 14 43 ₹ 14 44	—	f 15 65 ₹ 15 51 • 13 89	f 13 85 • 12 15 ₹ 13 42
7 Net assets end of the period (Rs Crs)	18 06	25 12	31 73	656 31	688 35	700 51	928 05	1019 42	1081 78	770 12	901 65	914 66
8 Ratio of recurring exp To net assets (%)	0 012	2 63	1 90	0 004	0 41	0 77	0 01	1 03	1 26	—	1 03	1 29

Scheme (Date of Allotment)	NRI FUND (01 05.98)			IISFUS-98 (01.06 98)			UGS-10000 (1.06.98) ₹ ₹			UBF (18 06 98) ) ₹ ₹		
	1997 98	1998 99	1999 2000	1997 98	1998-99	1999 2000	1997 98	1998 99	1999 2000	1997 98	1998 99	1999 2000
1 NAV at the beginning of the year	—	D9 94	f 10 94 • 10 92	—	9 64	10 23	—	9 57	14 08	—	9 93	11 58
2 Net income per unit	0 04	1 19	1 92	0 08	1 26	2 19	-0 41	1 29	3 07	-0 07	0 74	1 02
3 Income Distribution (%) p a	13 50	13 50	13 50	13 50	13 50	13 50	—	—	20 00	—	—	—
4 Transfer to reserves (if any)	-0 06	-0 15	0 55	-0 18	-0 22	0 55	-0 41	1 28	1 51	-0 07	0 76	1 02
5 NAV at the end of the year	D9 94	f 10 94 • 10 92	f 10 86 • 10 90	9 64	10 23	10 78	9 57	14 08	12 41	9 93	11 58	12 79
6 Annualised return (%)	Ψ -0 60	f 22 21 • 21 05	f 16 76 • 16 32	Ψ -2 48	15 75	16 96	Ψ -4 30	37 66	19 85	Ψ -0 70	13 53	12 07
7 Net assets end of the period (Rs Crs)	63 45	75 97	83 29	944 49	1007 21	1087 10	67 40	131 00	146 61	136 39	690 50	1460 4079
8 Ratio of recurring exp to net assets (%)	0 01	0 91	1 10	0 00	0 41	1 01	0 05	2 08	2 41	0 01	1 10	1 48

Scheme (Date of Allotment)	MFAP (01.07.98)		MF E E (01.06.98)		GSF (08.07.98)		MF-98(III) (01.09.98)		MF-98(IV) (01.12.98)		MF-SUS-98(II) (01.01.99)	
	1998-99	1999-2000	1998-99	1999-2000	1998-99	1999-2000	1998-99	1999-2000	1998-99	1999-2000	1998-99	1999-2000
1. NAV at the beginning of the year	18.00	14.34	8.89	12.75	8.89	11.33	—	10.80 +11.63 ₹ 10.21	—	f 10.83 + 11.26 ₹ 10.41	—	10.30
2. Net income per unit	6.76	12.46	6.69	3.47	1.31	1.37	1.10	1.72	0.90	2.26	0.92	1.80
3. Income Distribution: (%) p.a.	—	—	—	—	—	—	12.50	+f 13.25 ₹ 12.50	12.50	+f 13.25 ₹ 12.50	14.00	14.00
4. Transfer to reserves (if any)	6.76	6.53	6.17	3.46	1.34	1.37	0.26	0.36	0.28	0.88	-0.02	0.09
5. NAV at the end of the year	14.34	18.02	12.75	14.37	11.33	12.75	f 10.80 + 11.63 ₹ 10.21	f 10.74 + 11.50 ₹ 10.09	10.83 + 11.26 ₹ 10.41	f 11.12 + 11.55 ₹ 10.66	f 10.30 ₹ 10.30	f 10.72 ₹ 10.68
6. Annualised return (%)	43.40	32.66	25.38	19.96	13.30	13.05	f 16.10 + 16.30 ₹ 13.18	f 15.75 + 15.35 ₹ 13.74	f 16.42 + 12.60 ₹ 11.39	f 18.74 + 18.08 ₹ 17.44	f 10.00 ₹ 10.20	f 19.60 ₹ 18.58
7. Net assets end of the period (Rs. Crs)	143.59	126.36	198.01	200.91	0.25	0.33	1439.45	1483.97	948.89	1010.30	1158.06	1214.81
8. Ratio of recurring exp. to net assets (%)	1.19	1.66	2.14	2.20	1.90	1.25	0.98	1.24	0.78	1.21	0.30	0.76

Scheme (Date of Allotment)	MF-98(V) (01.02.99)		MF-99 (31.03.99)		GSF-BRAND (27-05-99) ₹ ₹	GSF - PHARMA (27-05-99) ₹ ₹	GSF - SOFTWARE (27-05-99) ₹ ₹	GSF-PETRO (27-05-99) ₹ ₹	GSF-SERVICE (27-05-99) ₹ ₹	G-SEC FUND (27-05-99) ₹ ₹
	1998-99	1999-2000	1998-99	1999-2000	1999-2000	1999-2000	1999-2000	1999-2000	1999-2000	1999-2000
1. NAV at the beginning of the year	—	f 10.33 +10.53 ₹ 9.96	—	11.26	NA	NA	NA	NA	NA	NA
2. Net income per unit	—	1.56	0.47	18.19	2.17	0.99	23.62	3.50	19.52	7.96
3. Income Distribution: (%) p.a.	—	+f 13.25 ₹ 12.50	—	15.00	10.00	—	20.00	—	20.00	**4.50 → *4.50 & 1.50
4. Transfer to reserves (if any)	—	0.19	0.47	16.99	1.46	0.99	21.70	3.50	17.75	2.29
5. NAV at the end of the year	f 10.33 + 10.53 ₹ 9.96	f 10.90 + 11.29 ₹ 10.34	11.26	24.32	10.10	10.21	24.06	12.71	33.20	* **110.2504 *103.4336
6. Annualised return (%)	f 5.46 + 5.30 ₹ 4.81	f 17.77 + 18.50 ₹ 15.75	12.60	114.13	7.16	3.57	172.26	25.27	259.30	**18.47 *11.77
7. Net assets end of the period (Rs. Crs)	882.07	972.83	3.91	8.48	46.3699	69.1358	232.4063	42.6947	76.864	516.84
8. Ratio of recurring exp. to net assets (%)	0.59	1.19	1.09	0.00	\$2.62	\$3.26	\$4.53	1.80	\$2.59	0.70

Scheme (Date of Allotment)	MIP 99 (10.06.99)	MIP 99 II 01.11.1999	MIP 2000 01.02.2000	NIFTYEE (14-02-2000)	ETSPSE (15-09-99)
	1999-2000	1999-2000	1999-2000	1999-2000	1999-2000
1. NAV at the beginning of the year	NA	NA	NA	NA	NA
2. Net income per unit	1.38	0.93	0.60	(0.27)	(0.02)
3. Income Distribution: (%) p.a.	• f 11.25 ¶ 10.75	f 11.00 ¶ 10.50	• f 10.75 ¶ 10.25		
4. Transfer to reserves (if any)	0.19	0.56	0.35	(0.27)	(0.02)
5. NAV at the end of the year	• 10.82 f 11.21 ¶ 11.05	• 10.52 f 10.52 ¶ 9.60	• 9.84 f 9.84 ¶ 9.24	8.80	11.95
6. Annualised return (%)	• 17.94 f 20.62 ¶ 21.34	• 5.20 f 5.20 ¶ 3.00	• - 1.60 f - 1.60 ¶ - 3.20	- 29.22	40.81
7. Net assets end of the period (Rs. Crs)	3029.64	1345.26	1398.43	90.29	16.66
8. Ratio of recurring exp. to net assets (%)	1.09	0.92	0.82	\$ 2.82	0

f Cumulative Option

¶ Non Cumulative Option

• Annual Income Option

\$ Deferred Income Option &amp; Capital Growth Option

@ Qtr Option

# 15% up to 31.03.98

£ 13% upto 31.03.99,

££ data of launch is given as they are open ended.

D A single NAV is calculated

\* Income option

\*\* Growth option

→ 4.50% as of 31.03.2000 and 1.50% as of 31.05.2000

¶ Return not annualised since scheme has not completed one year, as on 30th June/31st December.

\$ Recurring expenses exceeding the limits prescribed by SEBI are borne by DRF.

(ii) There are no instances of borrowing by schemes of the Trust.

## HISTORICAL PER UNIT STATISTICS

Schemes	NAV As On 30.11.2000	Annualised Yield(%)
G-Sec \$		
– Growth Option	114.1671	10.72%
– Income Option	107.0011	–
UBF @	13.22	11.42%
US 95		
– Since Inception	151.57	19.51%
– Income Option #	150.84	–22.43%
– Growth Option #	189.22	–12.54%
SIF @	13.31	12.64%
IISFUS-97 @	9.92	13.28%
ISSFUS-97(II) @	9.93	10.69%
IISFUS-98 @	10.28	12.37%
IISFUS-98(II) @		
– Cum Option	10.55	14.07%
– Income Option	10.30	12.82%
UNF @		
– Cum Option	10.84	13.77%
– Annual Option	10.88	13.75%
MMMF \$	14.2979	10.24%
MEP-97 &	12.90	7.11%
MEP-98 &	13.99	13.21%
MEP-99 ^ &	23.15	75.50%
ETSP &	12.56	25.68%
UGS-10000 ^ &	11.69	11.91%
IEF &	17.77	18.01%
MVUP &	16.63	23.02%
MIF &	12.86	10.79%
NIF &	8.17	–23.02%
GSF – Brand Fund ^ &	8.96	–0.26%
GSF – Pharma & Health care Fund &	11.55	10.35%
GSF – Software Fund ^ &	16.75	61.28%
GSF – Petro Fund &	14.59	29.46%
GSF – Service Fund ^ &	29.01	114.70%
MIP-97(II)		
– Non Cum Option	8.71	11.42%
– Cum Option	10.64	13.94%
MIP-97(III)		
– Non Cum Option	8.91	10.63%
– Cum Option	10.36	12.10%
MIP-97(IV)		
– Non Cum Option	9.62	12.09%
– Cum Option	11.11	14.13%
MIP-97(V)		
– Monthly Option	9.21	9.80%
– Cum Option	10.29	10.18%

Schemes	NAV As On 30.11.2000	Annualised Yield(%)
– Annual Option	10.51	10.46%
MIP-98		
– Monthly Option	9.24	10.46%
– Cum Option	10.28	10.90%
– Annual Option	10.20	10.93%
MIP-98(II)		
– Monthly Option	9.16	9.78%
– Cum Option	10.17	10.17%
– Annual Option	9.66	9.84%
MIP-98(III)		
– Monthly Option	8.93	8.45%
– Cum Option	10.18	10.00%
– Annual Option	9.28	8.86%
MIP-98(IV)		
– Monthly Option	9.73	11.88%
– Cum Option	10.82	12.99%
– Annual Option	9.61	11.39%
MIP-98(V)		
– Monthly Option	9.20	8.80%
– Cum Option	10.38	10.46%
– Annual Option	10.75	11.46%
MIP-99		
– Monthly Option	9.92	10.72%
– Cum Option	10.79	11.61%
– Annual Option	10.58	11.43%
DIP-91		
– Qtr Inc Option	9.28	11.51%
– Defr Inc Option	8.55	10.34%
– Growth Option	17.75	14.90%
MIP-99 (II) @		
– Monthly Option	8.94	0.65%
– Cum Option	10.37	1.36%
– Annual Option	9.09	1.76%
MIP-2000 *@		
– Monthly Option	8.35	–7.96%
– Cum Option	9.42	–5.80%
– Annual Option	9.42	–5.80%

@ NAV as on 29.11.2000 & NAV as on 13.12.2000

\$ NAV as on 22.12.2000

\* since scheme has not completed one year of operation, simple yield is given.

# yield since recasting date 13.03.2000.

^ the yield & CAGR since inception have been calculated on the basis of ex dividend NAV.



## UNIT TRUST OF INDIA

### CORPORATE OFFICE

13, Sir.Vithaldas Thackersey Marg (New Marine Lines), Mumbai-400 020. ☎ 2068468

### WESTERN ZONE

**Western Zonal Office:** UTI Tower, 'Gn' Block, Bandra-Kurla Complex, Bandra (E), Mumbai-400 051. ☎ (022) 6520850.

**Mumbai Main Branch Office:** Commerce Centre-1, 29th Floor, Cuffe Parade, Colaba, Mumbai-400 005. ☎ (022) 218 1600/218 1254

### OTHER OFFICES

**Ahmedabad:** UTI House, Near Mithakhali Railway Bridge, Off. Ashram Road, Ahmedabad-380 009. ☎ (079) 6583864 / 6583043. **Baroda:** 'Meghdhanush' 4th & 5th Floor, Transpek Circle, Race Course Road, Baroda-390 015. ☎ (0265) 332481. **Bhopal:** 1st Floor, Ganga Jamuna Commercial Complex, Plot No. 202, Maharana Pratap Nagar, Zone I, Scheme 13, Habeeb Ganj, Bhopal-462 001. ☎ (0755) 558308. **Indore:** City Centre, 2nd Floor, 570, M.G. Road, Indore-452 001. ☎ (0731) 535607. **Kolhapur:** Ayodhya Towers, C.S. No. 511, KH-1/2, 'E' Ward, Dabholkar Corner, Station Road, Kolhapur-416 001. ☎ (0231) 657315. **Mumbai:** (1) Unit No. 2, Block 'B', Opp. JVPD Shopping Centre, Gul Mohar Cross Road No. 9, Andheri (W), Mumbai-400 049. ☎ (022) 66201995. (2) Lotus Court Building, 196, Jamshedji Tata Road, Backbay Reclamation, Mumbai-400 020. ☎ (022) 2850821/822 (For Mumbai Main Branch Office). (3) Sharaddha Shopping Arcade, 1st Floor, S.V. Road, Borivalli (West), Mumbai-400 092. ☎ (022) 8980521. (4) Sagar Bonanza, 1st Floor, Khot Lane, Ghatkopar (W), Mumbai-400 086. ☎ (022) 5162256. **Nagpur:** Shree Mohini Complex, 3rd Floor, 345, Sardar Vallabhbhai Patel Marg (Kingsway), Nagpur-440 001. ☎ (0712) 536893. **Nasik:** Sarda Sankul, 2nd Floor, M.G. Road, Nasik-422 001. ☎ (0253) 572166. **Panaji:** E.D.C. House, Ground Floor, Dr. A.B. Road, Panaji, Goa-403 001. ☎ (0832) 222472. **Pune:** Sadashiv Vilas, 3rd Floor, 1183, Fergusson College Road, Shivaji Nagar, Pune-411 005. ☎ (020) 5535954. **Raipur:** Vanijya Bhavan, Sai Nagar, Jail Road, Raipur-492 009. Tel: (0771) 551412. **Rajkot:** Lallubhai Centre, 3rd Floor, Lakhaji Raj Road, Rajkot 360 001. ☎ (0281) 235112. **Surat:** Saifee Bldg., Dutch Road, Nanpura, Surat-395 001. ☎ (0261) 474550. **Thane:** UTI House, Near Thane Post & Telegraph Office, Opp. Rickshaw Stand, Station Marg, Thane (W)-400 601. ☎ (022) 5400905. **Vashi:** Persepolis Bldg., 3rd Floor, Above Andhra Bank, Sector-17, Vashi, Navi Mumbai-400 703. ☎ (022) 7890979 / 82 / 84.

**UTI Financial Centre:** Lotus Centre, JD Tata Marg, Mumbai-400 020.

### EASTERN ZONE

**Eastern Zonal Office:** 4 Fairlie Palace, 1st Floor, Calcutta-700 001. ☎ (033) 2107699/7701.

**Calcutta Main Branch Office:** 29, Netaji Subhash Chandra Road, Calcutta-700 001. ☎ (033) 2434581.

### OTHER OFFICES

**Bhubaneswar:** OCHC Bldg., 1st & 2nd Floor, 24, Janpath, Kharvela Nagar, Nr. Ram Mandir, Bhubaneswar-751 001. ☎ (0674) 410995. **Durgapur:** 3rd Administrative Bldg., 2nd Floor, Asansol Durgapur Dev. Authority, City Centre, Durgapur-713216. ☎ (0343) 546831. **Guwahati:** Hindustan Bldg., 1st Floor, M.L. Nehru Marg, Panbazar, Guwahati-781 001. ☎ (0361) 543131. **Jamshedpur:** 1-A, Ram Mandir Area, Gr. & 2nd Floor, Bistupur, Jamshedpur-831 001. ☎ (0657) 424508. **Patna:** Jeevan Deep Bldg., Gr. & 5th Floor, Exhibition Marg, Patna-800 001. ☎ (0612) 235001. **Siliguri:** Jeevan Deep, Ground Floor, Gurunanak Sarani, Siliguri-734 401. ☎ (0353) 535199.

**UTI Financial Centre:** 99, Park View Apartments, Rash Behari Avenue, Calcutta-700 029



## SOUTHERN ZONE

**Southern Zonal Office:** UTI-House, 29, Rajaji Salai, Chennai-600 001. ☎ (044) 5210356 to 59.

**Chennai Main Branch Office:** UTI House, 29, Rajaji Salai, Chennai-600 001. ☎ (044) 517101.

### OTHER OFFICES

**Bangalore:** Raheja Towers, 26-27, 12th Floor, West Wing, M.G. Marg, Bangalore-560 001. ☎ (080) 5595091. **Cochin:** Jeevan Prakash, 5th Floor, M.G. Marg, Ernakulam-682 011. ☎ (0484) 362354. **Coimbatore:** Cheran Towers, 3rd Floor, 6/25 Arts College Marg, Coimbatore-641 018. ☎ (0422) 214973. **Hubli:** Kalburgi Mansion, 4th Floor, Lamington Marg, Hubli-580 020. ☎ (0836) 363963. **Hyderabad:** 1st Floor, Surbhi Arcade, 5-1-664, 665, 669, Bank Street, Hyderabad-500 195. ☎ (040) 4611095. **Madurai:** Tamil Nadu Sarvodaya Sangh Bldg., 108, Thirupparakundram Marg, Madurai-625 001. ☎ (0452) 738186. **Mangalore:** Siddhartha Bldg., 1st Floor, Bal-Matta Marg, Mangalore-575 001. ☎ (0824) 426290. **Thiruvananthapuram:** Swastik Centre, 3rd Floor, M.G. Marg, Thiruvananthapuram-695 001. ☎ (0471) 331415. **Trichy:** 104, Salai Marg, Woraiyur, Tiruchirapalli-620 003. ☎ (0431) 760060. **Trichur:** 28/700 West Pallithamam Bldg., Karunakaran Nambiar Marg, Round North, Trichur-680 020. ☎ (0487) 331259. **Vijaywada:** 27-37-156, Bunder Marg, Next to Hotel Manorama, Vijaywada-520 002. ☎ (0866) 571134. **Vishakhapatnam:** Ratna Arcade, 3rd Floor, 47/15/6, Station Marg, Dwarkanagar, Vishakhapatnam-530 016. ☎ (0891) 748121.

## NORTHERN ZONE

**Northern Zonal Office:** Jeevan Bharati, 13th Floor, Tower II, Connaught Circus, New Delhi-110 001. ☎ (011) 3329868/3731401.

**New Delhi Main Branch Office:** Gulab Bhavan, 2nd Floor, 6, Bahadurshah Jafar Marg, New Delhi-110 002. ☎ (011) 3319786.

### OTHER OFFICES

**Agra:** Ground Floor, Jeevan Prakash, Sanjay Place, Mahatma Gandhi Marg, Agra-282 002. ☎ (0562) 358047. **Allahabad:** United Towers, 3rd Floor, 53, Leader Marg, Allahabad-211 003. ☎ (0532) 400521. **Amritsar:** Shri Dwarkadhish Complex, 2nd Floor, Queen's Marg, Amritsar-143 001. ☎ (0183) 564388. **Chandigarh:** Jeevan Prakash, LIC Bldg., Sector 17-B, Chandigarh-160 017. ☎ (0172) 703683. **Dehradun:** 2nd Floor, 59/3, Raipur Marg, Dehradun-248 001. ☎ (0135) 743203. **Faridabad:** B-614-617, Nehru Ground, NIT, Faridabad-121 001. Tel: (0129) 5424771. **Ghaziabad:** 41, Navyug Market, Near Singhani Gate, Ghaziabad-201 001. ☎ (0575) 4790366. **Jaipur:** Anand Bhavan, 3rd Floor, Sansar Chandra Marg, Jaipur-302 001. ☎ (0141) 365212. **Jodhpur:** Minerva Centre, 1st Floor, Station Road, Jodhpur-342 001. ☎ (0291) 645229. **Kanpur:** 16/79-E, Civil Lines, Kanpur-208 001. ☎ (0502) 317278. **Lucknow:** Regency Plaza Building, 5, Park Marg, Lucknow-226 001. ☎ (0522) 238491. **Ludhiana:** Surya Kiran Phase, II, 92, The Mall, Ludhiana-141 001. ☎ (0161) 441264. **Shimla:** Flat No. 401, 402, Mukesh Apts., Fingask Estate, Near Hotel Sheel, Shimla-171 002. ☎ (0177) 257803. **Varanasi:** 1st Floor, D-58 / 2A-1, Bhawani Market, Rathyatra, Varanasi-221 001. ☎ (0542) 358306.

**UTI Financial Centre:** 1st Floor, Sarti Bhavan, LSC, 'A' Block, Preet Vihar, Delhi-110 092.

### SPECIAL FACILITIES FOR NRIs/OCBs

**UTI NRI Branch:** UTI Tower, 'Gn' Block, Bandra-Kurla Complex, Bandra (E), Mumbai - 400 051. ☎ 6528532  
• Fax: 6528175 • E-mail: utinri@giasbm01.vsnl.net.in

**Dubai-Representative Office:** Post Box No. 29288, 17, Al Maskan, Karama, Dubai, U.A.E. ☎ 009714 3356656 • Fax: 3356636.

### DESIGNATED BRANCHES OF OMAN INTERNATIONAL BANK

**NRI Centre:** P.O. Box 1216, Postal Code 112, Ruwi Branch. **Sultanate of Oman:** Al Khuwir, P.O. Box 1216, Ruwi-112. **Buraimi:** P.O. Box 358, Buraimi-512. **Fahud:** P.O. Box 54, Mina-Al-Fahal-116. **Marmul:** P.O. Box 54, Mina-Al-Fahal-116. **Mina Al Fahal:** P.O. Box 54, Mina Al Fahal-116. **Muskar Al Murtaffa:** P.O. Box 559, CPO Seeb 111. **Muttrah:** P.O. Box 117, Muttrah 114. **Nizwa:** P.O. Box 71, Nizwa 611. **Qurum:** P.O. Box 43, Mina Al Fahal-116. **Salalah:** P.O. Box 1453, Salalah 211. **Sleef:** P.O. Box 11, Ibri 511. **Sur:** P.O. Box 651, Sur 411.

# ANNUAL ACCOUNTS, ALIGARH MUSLIM INCOME AND EXPENDITURE

EXPENDITURE	Amount Rs.	Amount Rs.
<b>1. Administration-</b>		
(i) Salaries	10,28,48,715	
(ii) Other Charges	1,03,92,577	
(iii) Common Services & General Charges	1,73,50,882	13,05,92,174
<b>2. Academic Departments</b>		
A. Faculties-		
(i) Salaries	35,55,25,733	
(ii) Other Charges	2,34,82,040	37,90,07,773
B. College-		
(i) Salaries	2,21,69,424	
(ii) Other Charges	9,92,676	2,31,62,100
C. General Education Centre-		
(i) Salaries	21,25,072	
(ii) Other Charges	9,35,622	30,60,694
D. Career Planning Centre Other Charges	1,06,230	1,06,230
<b>3. Examinations-</b>		
(i) Salaries	98,13,585	
(ii) Other Charges	1,43,67,691	2,41,81,276
<b>4. M.A. Library-</b>		
(i) Salaries	1,34,02,473	
(ii) Other Charges	1,03,88,483	2,37,90,956
<b>5. Students Facilities-</b>		
(i) Salaries	79,62,700	
(ii) Other Charges	14,26,663	93,89,363

**1998-99****UNIVERSITY, ALIGARH****ACCOUNT FOR THE YEAR 1998-99**

<b>INCOME</b>	<b>Amount Rs.</b>	<b>Amount Rs.</b>
<b>MAINTENANCE GRANT ACCOUNT</b>		
<b>1. Endowments and Grants</b>		
A. Income from Investments	...	1,20,89,588
B. Grants-		
(i) University Grants Commission	98,69,95,000	
(ii) Grant for Revision of Scale of Pay	42,44,51,000	
(iii) State Government	2,11,000	1,41,16,57,000
<b>2. Fee from Students</b>		
Academic	2,55,43,614	
Examination	22,82,754	
Other Fees	18,47,400	2,96,73,768
<b>3. Hostels</b>		
	...	24,37,925
<b>4. Income from Building, Land and other properties-</b>		
Building	1,759,435	
Lands and Gardens	13,06,300	30,65,735
<b>5. Publications</b>		
	...	29,416
<b>6. Tehzibul Akhlaq/Nishant</b>		
	...	43,501
<b>7. Other Departments-</b>		
Building Department Sales of Tender Forms	...	1,01,900
<b>8. Electricity Department-</b>		
Electricity Supply Services	...	45,54,153
<b>9. Miscellaneous</b>		
	...	33,44,109

## INCOME AND EXPENDITURE

EXPENDITURE	Amount Rs.	Amount Rs.
<b>6. Fellowship-</b> ...		23,29,475
<b>7. Hostels-</b>		
(i) Salaries ...	7,52,08,558	
(ii) Other Charges ...	<u>57,78,127</u>	8,09,86,685
<b>8. Publications-</b>		
(i) Salaries ...	12,00,719	
(ii) Other Charges ...	<u>9,35,480</u>	21,36,199
<b>9. Other Departments-</b>		
(i) Salaries ...	4,31,38,522	
(ii) Other Charges ...	<u>1,49,36,149</u>	5,80,74,671
<b>10. Auxillary Service-</b>		
(i) Salaries ...	1,04,86,388	
(ii) Other Charges ...	<u>3,35,15,038</u>	4,40,01,426
<b>11. Miscellaneous-</b>		
(i) Leave Salary ...	1,75,99,717	
(ii) Encashment of Leave ...	64,85,059	
(iii) Arrears of Pay ...	32,56,19,960	
(iv) Other Charges ...	<u>3,31,17,812</u>	38,28,22,548
<b>12. Schools-</b>		
(i) Salaries ...	4,23,82,860	
(ii) Other Charges ...	<u>20,82,585</u>	4,44,65,445
<b>13. Provident Fund and Pension</b> ...		10,29,25,784
<b>14. Medical College Hospital-</b>		
(i) Salaries ...	7,05,78,668	
(ii) Other Charges ...	<u>88,83,073</u>	7,94,61,741
<b>Total</b> ...		1,39,04,94,540
<b>Excess of Receipt over Expenditure</b> ...		<u>7,89,40,877</u>
<b>GRAND TOTAL</b> ...		1,46,94,35,417

(S.K. Amanullah)  
Asstt. Finance Officer  
(Accounts)

(S.A.H. Kazmi)  
Deputy Finance Officer  
(Accounts)

## ACCOUNT FOR THE YEAR 1998-99

INCOME	Amount Rs	Amount Rs.
<b>(A) MAINTENANCE GRANT ACCOUNT</b>		
<b>10. Schools</b>		
Fee from Students ..	6,98 698	
Hostels	38 176	
Miscellaneous	15,58,476	22,95,350
		<hr/>
Total Main University	Total:	
 <b>11 Medical College Hospital-</b>		
Miscellaneous Receipts ..		1,42,972
		<hr/>
Total		1,46,94,35,417
		<hr/>
Total: Maintenance Grant Account ...		1,46,94,35,417
		<hr/>

GRAND TOTAL

1,46,94,35,417

(S. Shafiq Ahmad)  
Finance Officer

## INCOME AND EXPENDITURE

EXPENDITURE	Amount Rs.	Amount Rs.
<b>1. Development of Higher Education &amp; Research-</b>		
<b>1. IX - Plan Schemes</b>		
(a) Salaries & Allowances ...	1,05,380	
(b) Other Charges ...	-----	1,05,380
<b>2. Special Development Scheme</b>		
(a) Salaries & Allowances ...	(–) 1,31,654	
(b) Scholarship & Fellowship ...	5,78,549	
(c) Other Charges ...	86,92,498	9,13,9393
<b>3. Miscellaneous Schemes</b>		
(a) Seminar / Symposium/work Shop/Conference ...	4,60,004	
(b) Travel ...	1,04,709	
(c) Unassigned Grant ...	10,01,509	
(d) Other Charges ...	55,10,585	70,76,807
 Total ...		 1,63,21,580
 Excess of Receipt over Expenditure ..		 2,64,65,635
 GRAND TOTAL		 4,27,87,215

(Mohammad Ahmad)  
Dy. Finance Officer  
(Grants)

**ACCOUNT FOR THE YEAR 1998-99**

<b>INCOME</b>	<b>Amount</b>	
	<b>Rs.</b>	<b>Rs.</b>
<b>Grant in Aid From U.G.C./Govt. of India for Development of Higher Education &amp; Research</b>		
1. -IX - Plan Schemes	...	1,71,23,654
2. Special Development Schemes	...	1,67,02,611
3. Grand in aid for Miscellaneous Schemes from U.G.C., Govt., of India and U.P., Government	...	89,60,950
<b>GRAND TOTAL</b>		<b>4,27,87,215</b>

(S Shafiq Ahmad)  
Finance Officer

**BALANCE SHEET AS**

<b>LIABILITIES</b>	<b>Amount Rs.</b>	<b>Amount Rs.</b>
<b>General Fund Account</b>		
<b>Permanent Endowments-</b>		
Capitalised value of the donation received and investments made under Section 7 of of the A.M.U. Act of 1920 as amended		30,00,000
<b>Permanent Reserve Fund-</b>		
Capitalised value of the donations received and transfers made		60,50,363
<b>Special Floating Reserve Fund</b>		
Capitalised value of the donations and Grants ..		10,40,221
<b>Floating Reserve Fund-</b>		
Capitalised value of the donation etc ..		3,81,051
<b>Trust Fund-</b>		
Capitalised Value of the donation etc	27,76,547	
Un-utilised Interest of the Fund ...	13,65,551	41,42,098
<b>Miscellaneous Funds-</b>		
Depreciation Fund		51,45,019
Building Fund	1,23,25,534	
Engineering College Fund	9,43,845	
Women's College Fund	23,560	1,32,92,939



**ON 31st MARCH, 1999**

<b>ASSETS</b>		<b>Amount Rs.</b>	<b>Amount Rs.</b>
<b>Investments</b>			
<b>(Various Accounts)</b>			
<b>Government Securities</b>			
Fixed Deposits	...		64,69,51,824
Buildings and Lands	..		31,80,08,951
Equipments	..	31,20,48,087	
Vehicle	...	42,50,936	31,62,99,023
Furniture	...		78,39,233
Books	...		6,11,43,266
Depreciation Fund	...		5,72,507
National Service Scheme	...		22,866
<b>Miscellaneous Debit Balance-</b>			
Permanent Advances	...		34,688
Suspense Accounts	...		59,787
Miscellaneous Debit Balances as			
per Annexure 4	...		10,41,902
Inter Fund Advances	...		19,17,387
Saving Bank Account (Capitalised			
value of Short Term Deposit)	...		37,40,435
Excess of expenditure over Receipt			
in Maintenance Grant Account	...		2,38,72,824

**BALANCE SHEET AS**

<b>LIABILITIES</b>	<b>Amount Rs</b>	<b>Amount Rs</b>
<b>Miscellaneous Credits Balances-</b>		
<b>Current Expenses Fund-</b>		
Interest on University Contribution towards provident Fund at the Credit of the Employees who have opted for pension earmarked for H B Loan/Staff Quarters/ Loan taken		4,32,37,232
Students Aid Fund	9,31,398	
Compulsory Group Insurance Scheme/Deposit Linked Scheme	3,08,895	
Revolving Fund for Publication of Books in History Department	3,49,332	
Compulsory Deposit Scheme	8,164	
Capitalised value of Development Charges	1,61,71,871	
Corpus Fund	5,34,93,354	
Retirement Benefits	5,097	
Recoveries Suspense as per Annexure 4	55,33,376	
U G C Incentive for Additional Recoveries	3,49,146	7,71,50,633
<b>DEVELOPMENT GRANT ACCOUNT-</b>		
<b>Capitalised value of the Grant received from the University Grants Commission for:-</b>		
Building	27,05,40,588	
Books	6,32,81,256	
Equipments	34,48,95,999	
Furniture	75,44,487	
Excess Receipt over Expenditure	40,73,635	
Recoveries Suspense (As per Annexure to Statement No 4)	19,85,640	
Suspense Accounts	5,09,012	
Inter Fund Advance	2,31,56,330	
Interest on Investment	7,09,344	71,66,96,291

**ON 31st MARCH, 1999**

ASSETS	Amount Rs	Amount Rs
<b>Development Grant Accounts-</b>		
Govt. of India's Scheme in Unani		
Medicine at A.K. Tibbiya College ...	1,01,775	
Govt. of India's Scheme of Literary		
Research Unit at A.K. Tibbiya College ..	23,602	
U.P. Govt. Post Partum Programme ...	83,29,908	
Deposit Account of the Grant received		
from Govt. of India for Department		
of Kulliyat and Moalijat at A.K.		
Tibbiya College ..	1,64,614	
Hifzane Sehat A.K. Tibbiya College ..	1,50,540	87,70,439
Development Grant Saving Bank Account ...		
		16,28,942

**BALANCE SHEET AS**

<b>LIABILITIES</b>	<b>Amount Rs.</b>	<b>Amount Rs</b>
<b>Development Grant Scholarship Account</b>		
Deposit Account of the Grants Received from the Council of Scientific & Industrial Research	31,82,512	
Inter Fund Advances	8,74,967	
Deposit Account of the Grant received for scholarship from various agencies (Misc. Schemes)	10,25,817	50,83,296

**Deposit Accounts-****Capitalised value of the Grants and  
donations received from :**

Ford Foundation	21,94,321
Kuwait Government	1,00,000
Islamic Republic of Iran	1,13,000
Shah Saud	7,02,786
Construction of 100 Rooms	7,57,743
Donation from Haji Ibrahim Ismail	1,09,841
Haji Saud Abdul Aziz Al-Babtain for construction of School	10,34,581
Dr. Hasan Kamal (For modification and Construction of Union School Building	13,97,696
Donation from Shakti Rais	50,000
Donation from U.A.E. for Opening of New Courses	33,79,102

**Capital for Developmental Activities  
of the University :**

1. Donation from Dawakhana Tibbiya College	18,68,927
2. Donation for Dental/Medical College	44,21,905

**ON 31st MARCH, 1999**

<b>ASSETS</b>	<b>Amount Rs</b>	<b>Amount Rs</b>
<b>Development Grant Scholarship Account</b>		
Excess of Expenditure over Receipts		32 770
<b>A.M.U. Deposit Accounts-</b>		
N I H Malaria scheme in Collaboration with University of Hawaii U S A )	24,317	
Miscellaneous Debit Balance	1,20,843	
Grant under PL-480 Scheme	8,331	1 53 731
	<hr/>	
Loans and Advances as per Statement No. 4		2,70,29 960
<b>Medical College Fund-</b>		
Inter Fund Advances	69,154	
Advance for Medical Students	4,843	73 997
	<hr/>	

**BALANCE SHEET AS**

<b>LIABILITIES</b>	<b>Amount Rs</b>	<b>Amount Rs</b>
Donation from Dr. Shankar Dayal Saxena (President of India) for Gold Medal	15,000	
Mr. Ishrat Husain Usmani for Scholarship	24,840	
Late Mr. Mohd. Amjad Ali for purchase of Library Books	5,30,157	
Donation from S. Farooq (Zakat Fund)	1,24,762	
Mr. Sabih Ahmad Kamali	2,63,703	
Jammu & Kashmir Government	6,96,820	
Award in the name of Sohail Ahmad	2,296	
Donation from Afsari Begum	9,10,324	
Donation from Usha K. Baveja	16,500	
Donation from Khursheed Alam Khan	8,000	
Donation from Saeedullah Khan for Dental College	96,205	
Donation from S. R. Ali Zaidi	96,120	
Donation from Old Boys' Association Kanpur	36,104	
University Guest House	10,68,492	
Donation from Dawakhana Tibbiya College & S. S. Mart	5,19,075	
P. N. Kaula	1,05,063	
Boys Fund City High School	20,20,865	
Girls Fund A. M. U. Girls High School	34,45,137	
Development Charges for Special Ward J. N. M. C. Hospital	45,18,531	
<b>Miscellaneous Grants &amp; Deposit-</b>		
(i) Project No. 644 Deptt. of Biotechnology under Dr. Salahuddin Siddiqui	1,276	
(ii) Studies on Minor Forest Oil Saeed under Dr. S. M. Osman Deptt. of Chemistry	22,954	
(iii) Security Deposit	73,87,239	
(iv) Miscellaneous Credit Balance as per Annexure to Statement No. 4	1,53,59,051	
(v) Vice-Chancellor's Fund	2,26,85,195	
Revolving Fund Deptt. of Radio-nuclear	62,78,698	8,23,62,319

**ON 31st MARCH, 1999**

ASSETS	Amount Rs	Amount Rs
--------	--------------	--------------

**Chair in Rural Economics :-**

Excess of Expenditure over receipts		3 157
-------------------------------------	--	-------

**Closing Balance :-**

Maintenance Grant Account		5,25,69 139
A M U Development Grant Account		1,18,16 844

**A.M.U. Deposit Accounts :-**

State Bank of India, A M U Branch		1,49,10,532
Syndicate Bank Extension Counter		5 4 4

**Provident Fund Accounts :-**

S B Account & Current Account	2 27 72,050	
Allahabad Bank A M U. Branch	-19 525	
Post Office Saving Bank	2,258	2,27,93 590

**BALANCE SHEET AS**

<b>LIABILITIES</b>	<b>Amount Rs.</b>	<b>Amount Rs.</b>
<b>Provident Fund Account-</b>		
Provident Fund ..	51,81,71,376	
Refundable Receipt ..	3,63,558	
Inter Fund Advances ..	53,80,279	52,39,15,213
<b>Medical College Fund-</b>		
Capitalised Value of donation and receipts ..		61,84,324
<b>Dr. Wali Mohd. Waqf Fund -</b>		
Capitalised value of donation ..	5,46,911	
Excess Receipts over Expenditure ..	54,342	6,01,253
<b>Golden Jubilee Fund-</b>		
Capitalised value of donation ..	1,94,667	
Excess Receipts over Expenditure ..	4,013	1,98,680
<b>Sheikh Zayed Institute of Petroleum and Technology-</b>		
Capitalised value of donation received ..	27,81,959	
Excess of Receipts over Expenditure ..	9,55,931	37,37,890
<b>Forman Christian Institute Islamic Solidarity Fund-</b>		
Capitalised value of the donation ..	7,06,386	
Excess Receipt over Expenditure ..	4,670	7,11,056
<b>Babi Fatima Waqf-</b>		
Capitalised value of donation ..	1,13,501	
Excess of Receipt over Expenditure ..	2,512	1,16,013
<b>State Bank of India, Endowment for setting up a Chair in Rural Economics-</b>		
Capitalised value of donation ..		2,956



**ON 31st MARCH, 1999**

<b>ASSETS</b>	<b>Amount Rs</b>	<b>Amount Rs</b>
<b>Medical College Funds-</b>		
State Bank of India, A M U Branch ...		1,97,497
<b>Dr. Wali Mohd. Waqf Alal-Allad Account-</b>		
State Bank of India, A M U Branch		69,493
<b>Golden Jubilee Fund-</b>		
State Bank of India, A M U Branch		26,077
<b>Permanent Islami Solidarity Fund-</b>		
Syndicate Bank, A M U Extension Counter		1,07,319
<b>Bibi Fatima Waqf-</b>		
State Bank of India, A M U Branch		63,924
<b>Scholarship Accounts-</b>		
Allahabad Bank, A M U Branch		21,42,278

**BALANCE SHEET AS**

<b>LIABILITIES</b>	<b>Amount Rs</b>	<b>Amount Rs</b>
<b>A.M.U. Revolving Fund for House Building Advance-</b>		
Capitalised value of the amount received from U G C /Transferred from Deposit Account/Recoveries	1,27,45,920	
Excess Receipt over Expenditure	1,22 32 053	2,49 77,973
<b>Scholarship Accounts-</b>		
Capitalised value of the Scholarship	15 52 390	
Excess Receipt over Expenditure	5 89,888	21 42,278
<b>A.M.U. Don. Corpus Fund-</b>		
Capitalised value of the donation	25 70 608	
Excess Receipt over Expenditure	4,980	25 75,588
<b>Students Welfare Fund-</b>		
Capitalised value of donation received	70 09 523	
Excess of Receipts over Expenditure	13 33 610	83 43,133
<b>Closing Balance-</b>		
Chair in Rural Economics	201	201
<b>GRAND TOTAL</b>		<b>1,53,10 88 010</b>

(S.N. Amanullah)  
Asstt. Finance Officer  
(Accounts)

(S.A.H. Kazmi)  
Deputy Finance Officer  
(Accounts)

**ON 31st MARCH, 1999**

<b>ASSETS</b>	<b>Amount Rs</b>	<b>Amount Rs</b>
<b>Development Grant Scholarship Account</b>		
State Bank of India, A M U Branch		48,50 526
<b>A.M.U. Students Welfare Fund-</b>		
State Bank of India, A M U Branch		13,35,269
<b>Sheikh Zaid Institute of Petroleum and Technology-</b>		
Syndicate Bank, A M U Extension Counter		2,65,402
<b>A.M.U. Dev. Corpus Fund-</b>		
State Bank of India, A M U Branch		5,588
<b>Revolving Fund of House Building Advance to the Staff</b>		
State Bank of India, A M U Branch		5,31,082
<b>GRAND TOTAL</b>		<b>1,53,10,88.010</b>

**(S. Shafiq Ahmad)**  
Finance Officer)

## ANNEXURE 'A' TO THE STATEMENT SHOWING THE DETAILS OF

Head of Account	Invest- ment	Building	Books
Permanent Endowment ..	30,00,000	—	—
Permanent Reserve Fund ...	59,36,485	1,13,878	—
Special Floating Reserve Fund ...	31,700	10,03,296	—
Floating Reserve Fund ..	19,921	3,61,130	—
Trust Fund ..	26,25,745	1,50,802	—
Depreciation Fund	11,45,539	—	—
Current Expenses Fund ..	3,22,00,123	88,60,047	—
Building Fund	—	1,23,25,534	—
Engineering College Fund ...	—	9,43,845	—
Womens College Fund ...	—	23,560	—
Revolving Fund History Department ..	1,11,460	—	—
U.G.C. Incentive for Additional Resources ...	7,54,956	—	—
Maintenance Grant Balances ...	—	—	—
Total General Fund ...	4,58,25,929	2,37,82,092	—
M.U. Development Grant Account ..	4,93,67,261	26,80,57,975	6,08,85,629
M.U. Development Grant Scholarship Account ...	—	—	—

### III. M.U. Deposit Account-

1. Ford Foundation Grant ..	—	20,19,168	39,956
2. Libiyan Embassy (Construction of 100 rooms)	5,72,020	21,922	—
3. J. & K Govt. Grant ..	—	6,86,820	—
4. Kuwait Grant	—	72,475	—
5. Kuwait School (Haji Saud Aziz Al-Babtain) ..	—	8,89,358	—
6. Shah Saud Donation	5,73,932	—	—

# **BALANCE SHEET** **VARIOUS FUNDS AT 31st MARCH, 1999**

Equipment	Furniture	Loan/ Adv	Inter Fund	Misc Dr Balance	Cash Balance	Total
—	—	—	—	—	—	30 00 000
—	—	—	—	—	—	60 50 363
—	—	—	—	—	5,225	10 40 221
—	—	—	—	—	—	3 81 051
—	—	—	—	—	13 65,551	41 42 098
—	—	—	—	5,72 507	34,26,973	51 45 019
—	—	—	—	—	21 77,062	4 32 37 232
—	—	—	—	—	—	1 23 25 534
—	—	—	—	—	—	9 43 845
—	—	—	—	—	—	23 560
—	—	—	—	—	2,37,872	3 49 332
—	—	—	—	—	(-)4,05,810	3 49 146
—	—	—	19 17 387	2,87,72 502	4 57,62 266	7 64,52 155
—	—	—	19,17 387	2,93,45 009	5,25,69,139	15 34,39 556
30 84,27 229	77,41,972	—	—	1,03,99,381	1,18 16,844	71 66 96 291
—	—	—	—	2,32,770	48,50,526	50 83 296

1 14 113      21,005      —      —      —      79      21 94 321

—      —      —      —      —      1,63,801      7,57 743

10 000      —      —      —      —      —      6,96,820

5 214      1,335      —      —      —      20,976      1,00,000

—      —      —      —      —      1,45,223      10 34 581

—      —      —      —      41,105      87,749      7,02,786

## ANNEXURE 'A' TO THE STATEMENT SHOWING THE DETAILS OF

Head of Account	Invest- ment	Building	Books
7 Shah of Iran	—	—	1,10,694
8 V C Fund (M A Johar Hall)	61,99,886	40,41,570	
9 Dr Hasan Kamal for Union School	5,16,651	12,77,258	—
10 Dr Amjad Ali for Books	3,52,456	—	1,06,987
11 1% of Gross Income from Dawakhana Tibbiya College	—	16,76,453	—
12 Sheikh Zaid Institute of Petroleum	—	—	—
13 Sabih Ahmad Kamali	1,79,227	—	—
14 Donation from U A E for opening of New Courses	31,21,572	—	—
15 Donation from Dr Shankar Dayal Sharma for Gold Medal	15,000	—	—
16 Usha K Baveja	15,000	—	—
17 Khursheed Alam Khan	8,000	—	—
18 Saeedullah Khan for Dental College	96,205	—	—
19 I H Usmani	20,000	—	—
20 Doantion from Shakti Rais	50,000	—	—
21 Donat on from Mrs Afsari Begum	6,33,385	—	—
22 Donation from Haji Ibrahim Ismail	1,09 841	—	—
23 Donation from Dr S Farooq (Zakat Fund)	1 24 762	—	—

# **BALANCE SHEET** **VARIOUS FUNDS AT 31st MARCH, 1999**

Equipment	Furniture	Loan/ Adv.	Inter Fund	Misc. Dr. Balance	Cash Balance	Total
—	—	—	—	—	2,306	1,13,000
4919167	—	—	—	—	75,24,572	2,26,85,195
—	—	—	—	(—)	3,96,213	13,97,696
—	—	—	—	—	70,714	5,30,157
—	43639	—	—	—	1,48,835	18,68,927
83700	—	—	—	—	—	83,700
—	—	—	—	—	84,476	2,63,703
—	—	—	—	—	2,57,530	33,79,102
—	—	—	—	—	—	15,000
—	—	—	—	—	1,500	16,500
—	—	—	—	—	—	8,000
—	—	—	—	—	—	96,205
—	—	—	—	—	4,840	24,840
—	—	—	—	—	—	50,000
—	—	—	—	—	2,76,939	9,10,324
—	—	—	—	—	—	1,09,841
—	—	—	—	—	—	1,24,762

## ANNEXURE 'A' TO THE STATEMENT SHOWING THE DETAILS OF

Head of Account	Invest- ment	Building	Books
24. Additional Seat of M.B.B.S. & B.D.S. Courses ...	4421905	—	—
25. P.N. Kaula ...	1,05,063	—	—
26. Award in the name of Mr. Sohail Ahmad ...	2,200	—	—
27. Donation from Dawakhana Tibbiya College & S.S. Mart ...	158350	—	—
28. Boy's Fund, A.M.U. City High School ...	—	—	—
29. Girl's Fund, A.M.U. Girls High School ...	—	521012	—
30. Donation from Old Boys Association Kanpur ...	36,104	—	—
31. Revolving Fund for Deptt. of Radio- diagnosis ...	—	—	—
32. University Guest House ...	3,50,000	—	—
33. S.R. Ali Zaidi ...	96,120	—	—
34. Dev. Charges for Sp. Ward, J.N.M.C.H....	—	—	—
35. General Balance ...	29,77,779	94,382	—
<b>Total M.U. Deposit Account ...</b>	<b>2,07,35,458</b>	<b>1,13,00,418</b>	<b>2,57,637</b>
IV. M.U. Medical College Fund ...	—	5912830	—
V. Dr. Wali Mohd. Waqf ...	531760	—	—
VI. State Bank of India (Chair in Rural Economics)	—	—	—



# **BALANCE SHEET** **VARIOUS FUNDS AT 31st MARCH, 1999**

Equipment	Furniture	Loan/ Adv.	Inter Fund	Misc Dr. Balance	Cash Balance	Total
—	—	—	—	—	—	44,21,905
—	—	—	—	—	—	1,05,063
—	—	—	—	—	96	2,296
—	—	—	—	—	360725	519075
19295	31282	—	—	—	1970288	2020865
96507	—	—	—	—	2827618	3445137
—	—	—	—	—	—	36104
346500	—	—	—	—	5932198	6278698
—	—	—	—	—	718492	1068492
—	—	—	—	—	—	96120
(1881705)*	—	—	—	—	—	—
(395593)	—	—	—	—	2241233	4518531
—	—	27029969	—	112686	(-)-7527996	22686820
7871794	97261	27029969	—	153791	14915981	82362309
—	—	—	69154	4843	197497	6184324
—	—	—	—	—	69493	601253
—	—	—	—	3157	201	2956

## ANNEXURE 'A' TO THE STATEMENT SHOWING THE DETAILS OF

Head of Account	Invest- ment	Building	Books
VII Sheikh Ziad Institute of Petroleum & Technology	27 81,959	6,90,529	—
VIII Golden Jubilee Fund	88,142	84,461	—
IX Provident Fund	492992823	8128557	—
X Bibi Fatima Waqf	—	52,089	—
XI A M U Campus Develop- ment Permanent soli- darity Fund	6,03,737	—	—
XII A M U Revolving Fund (H B L )	2 44,46,891	—	—
XIII A M U Scholarship Account	—	—	—
XIV A M U Development Corpus Fund	2570000	—	—
XV A M U Students Welfare Fund	70,07,864	—	—
<b>GRAND TOTAL</b>	<b>64 69,51,824</b>	<b>31,80,08,951</b>	<b>6 11,43,266</b>

(S.K. Amanullah)  
Asstt. Finance Officer  
(Accounts)

(S.A.H. Kazmi)  
Deputy Finance Officer  
(Accounts)

# **BALANCE SHEET** **VARIOUS FUNDS AT 31st MARCH, 1999**

Equipment	Furniture	Loan/ Adv.	Inter Fund	Misc Dr. Balance	Cash Balance	Total
—	—	—	—	—	2,65,402	37,37,890
—	—	—	—	—	26,077	1,98,680
—	—	—	—	—	2,27,93,833	52,39,15,213
—	—	—	—	—	63,924	1,16,013
—	—	—	—	—	1,07,319	7,11,056
—	—	—	—	—	5,31,082	2,49,77,973
—	—	—	—	—	21,42,278	21,42,278
—	—	—	—	—	5,588	25,75,588
—	—	—	—	—	13,35,269	83,43,133
31,62,99,023	78,39,233	2,70,29,969	19,86,541	4,01,38,951	11,16,90,051	1,53,10,87,809

(S. Shafiq Ahmad)  
 Finance Officer)

**ANNEXURE 'B' TO BALANCE SHEET**  
**STATEMENT SHOWING THE DETAILS OF VARIOUS FUNDS AND**  
**INVESTMENT AS ON 31st MARCH 1999**

Head of Account	Amount Rs	Amount Rs.
<b>1. Liabilities-</b>		
Permanent Endowment	—	30,00,000
Permanent Reserve Fund H E		
Nizam's Donation	10,05,831	
Prince of Wales Science School		
Account	2,78,578	
Sir Syed Ahmad Memorial Fund	1,39,027	
Capital of M A O College	55,333	
<b>Transfers forms :</b>		
Floating Reserve Fund	4,51,147	
Current Expenses Fund	70,084	
Maintenance Grant Account	31,86,050	
- do -	8,64,313	60,50,363
<b>Special Floating Reserve Fund</b>		
<b>Grant from Ex-Princely State</b>		
<b>Bhopal State Grant :-</b>		
(i) Science College	2,48,479	
(ii) Fly Club	50,000	
Bhawalpur Estate Grant for General		
Building	65,000	
Mehmoodabad State Govt	38,000	4,01,479
<b>Grant for General Building Endowments</b>		
Shahjahanpur Waqf	1,150	
Fazle Haq Waqf	4,500	
Badaun Waqf	550	6,200

Head of Account	Amount Rs.	Amount Rs.
Capital Grant from U.G.C. for purchase of Evacuee Property		1,80,000
Art Gallery by Prof. Moynuddin	21,376	
General Buildings	500	
Books	15,877	
<b>Construction of 50 Beds Ward at Tibbiya College</b>		
(i) Dawakhana Tibbiya College	50,000	
(ii) U.P. Government	50,000	1,07,753
<b>Miscellaneous-</b>		
Interest on Investment for Art Gallery	2,400	
Cost of Waqf House of Nasiruddin Khan of Shahjahanpur	1,600	
Achinlek Memorial Fund	99,754	
Polytechnic Account	1,50,415	
Miscellaneous Receipts	51,620	3,05,789
		10,40,221
<b>Floating Reserve Fund-</b>		
<b>Capitalised Fund Donation for-</b>		
Completion of A.M.U. History	300	
Amir Khusro Fund	434	
Qanooni Masoodi Fund	3,436	
General Purposes	7,000	
Compensation of Land	13,600	3,81,051
<b>Trust Fund :</b>		
Details given in separate statement (Annexure to Statement No. 4)		41,42,096

Head of Account	Amount Rs	Amount Rs
<b>Medical College Fund-</b>		
<b>Donation from -</b>		
State	16,05,000	
Individuals	22,99,649	
His Majesty the King of Saudi Arabia	10,000	
Rusi Ministry of Bombay	39,680	
Miss E G Everest of England	13,723	
Income & Expenditure Account		
Medical College	12 26,272	61,84,324
 Dr Wali Mohd Waqf Al-Aulad		
Capital Fund	..	6,01,253
 <b>Golden Jubilee Fund-</b>		
<b>Donation for -</b>		
Renovation of Sir Syed House	1,23,557	
Establishment of Sir Syed Academy	62	
Jubilee Scholarships	18,934	
Establishment of School	56,127	1,98,680
 <b>Capitalised Value of -</b>		
1 Donation from Sheikh Zaid for Establishment of Institute of Petroleum & Technology		37,37,890
2 Permanent Islamic Solidarity Fund for A M U Campus Development		7,11,056
3 A M U. Students Welfare Fund		83,43,133
4 Bibi Fatima Waqf, Income & Expenditure Account		1,16,013
5 State Endowments for setting of a Chair in Rural Economics		2,956
6 A M U Dev Corpus Fund		25,75,588
7 Scholarship Account		21,42,278

Head of Account		Amount Rs.	Amount Rs.
<b>II. Assets-</b>			
<b>Investments-</b>			
<b>(A) Government Securities-</b>			
Permanent Reserve Fund	...	1,22,267	
Special Floating Reserve Fund	...	6,700	
Total (A)	....	1,28,967	
<b>(B) Fixed Deposits-</b>			
Permanent Endowment	...	30,00,000	
Permanent Reserve Fund	...	58,14,218	
Special Floating Reserve Fund	...	25,000	
Floating Reserve Fund	...	19,921	
Trust Fund	...	26,25,745	
Current Expenses Fund	...	3,22,00,123	
Depreciation Fund	...	11,45,539	
Revolving Fund History	...	1,11,460	
U.G.C. Incentive for Additional Resorces	...	7,54,956	
		4,58,25,929	
<b>Maintenance Grant Deposit Account</b>			
Shah Saud Donation	...	5,73,932	
Donation from S. Farooq (Zakat Fund)	...	1,24,762	
Donation from Dr. Shankar Dayal Sharma	...	15,000	
Donation from Shakri Rais	...	50,000	
Deposit Account (General Balance)	...	29,77,779	
Donation from Haji Ibrahim Ismail	...	1,09,841	
Donation from Dawakhana Tibbiya College	...	1,58,350	
Donation from Hasan Kamal	...	5,16,651	
Donation from Libiyan Govt.	...	5,72,020	
Donation from M. Sabih Ahmad Kamali	...	1,79,227	

Head of Account	Amount Rs.	Amount Rs.
Donation from Afsari Begum	6,33,385	
Donation from U A.E.	31,21,572	
Award in the name of Sohail Ahmad	2,200	
P N. Kaul	1,05,063	
Donation for Dental / Medical College	44,21,905	
Donation from Khursheed Alam Khan	8,000	
Donation from Late Mr. Amjad Ali University Guest House	3,52,456	
Donation from Old Boys' Association Kanpur	3,50,000	
Donation from S.R. Ali Zaidi	36,104	
Dr. I. H. Usmani	96,120	
Donation from Usha K. Baveji	20,000	
Vice-Chancellor's Fund	15,000	
Saeedullah Khan for Dental College	61,99,886	
Dr. Wali Mohd. Waqf Al-Aulad	96,205	
Golden Jubilee Fund	5,31,760	
Sheikh Zaid Institute of Petroleum & Technology	88,142	
Permanent Islamic Solidarity Fund	27,81,959	
Provident Fund Account	6,03,737	
M.U. Revolving Fund (H.B.L.)	49,29,92,823	
A.M.U. Dev. Corpus Fund	2,44,46,891	
A.M.U. Students Welfare Fund	25,70,000	
Development Grant Account	70,07,864	
	4,93,67,261	
Total Investments (A) & (B)	64,69,51,824	

**BUILDINGS -**

Permanent Reserve Fund	1,13,878
Special Floating Reserve Fund	10,03,296
Floating Reserve Fund	3,61,130
Trust Fund	1,50,802



Head of Account	Amount Rs	Amount Rs
Current Expenses Fund	88,60,047	
Provident Fund Account	81,28,557	
Building Fund	1,23,25,534	
Engineering College Fund	9,43,845	
Women's College Fund	23,560	3,19,10,649
Development Grant Account		26,80,57,975
<b>Deposit Accounts-</b>		
Ford Foundation Grant	20,19,168	
Jammu & Kashmir Govt Grant	6,86,820	
Kuwait Govt Grant	72,475	
Kuwait School	8,89,358	
General Balances	94,382	
Girls Fund, Girls High School	5,21,012	
1% of Gross Income from		
Dawakhana Tibbiya College	16,76,453	
Construction of Hostel (Libyan		
Embassy)	21,922	
Mohd Ali Johar Hall (V C Fund)	40,41,570	
Dr Hasan Kamal for School Building	12,77,258	1,13,00,418
Medical College Fund		59,12,830
Golden Jubilee Fund		84,461
Sheikh Zaid Institute of Petroleum		6,90,529
Bibi Fatima Waqf		52,089
Grand Total Buildings		31,80,08,951

Head of Account	Amount Rs.	Amount Rs.
<b>BOOKS -</b>		
Development Grant Account	...	6,08,85,629
M.U. Deposit Account-		
(i) For Foundation Grant	39,956	
(ii) Shah of Iran Govt. Grant	1,10,694	
(iii) Dr. Amjad Ali	1,06,987	2,57,637
Total Books	...	6,11,43,266
<b>FURNITURE -</b>		
Development Grant Account	...	77,41,972
<b>M.U. Deposit Account-</b>		
Ford Foundation Grant	21,005	
City High School (Boys Fund)	31,282	
Kuwait Govt. Grant	1,335	
1% Income from Dawakhana Tibbiya College	43,639	97,261
Total Furniture	...	78,39,233

Head of Account	Amount Rs	Amount Rs
<b>EQUIPMENT -</b>		
Development Grant Account	...	30,45,71,886
Vehicles out of M.U. Deposit Account	..	45,50,936
<b>M.U. Deposit Account</b>		
Ford Foundation Grant	.. 1,14,113	
Kuwait Govt. Grant	. 5,214	
Jammu & Kashmir Govt. Grant	. 10,000	
Girls Fund, Girls High School	96,507	
Vice-Chancellor's Fund	.. 49,19,167	
Boy's Fund, City High School	. 14,295	
Sheikh Ziad Institute of Petroleum	.. 83,700	
Development Charges for special ward, J.N.M.C Hospital	18,81,705	
Revolving fund for Deptt of Radiodiagnosis	.. 3,46,500	74,76,201
Total : Equipment		31,62,99,023

(S.K. Amanullah)  
Asstt. Finance Officer  
(Accounts)

(S.A.H. Kazmi)  
Deputy Finance Officer  
(Accounts)

## BANK RECONCILIATION STATEMENT

		M.U. Fund Account Rs.	M.U. Dev. Grant Account Rs.
Balance as per Accounts	+	5,25,69,130	+ 1,66 67,370
Deduct			
Remittance in Transit	–	12,96,15,813	– 46,61,384
Erroneous/Unclassified Debits			
by the Bank	–	14,48,305	– 1,56,896
Total	...	– 7,84,94,979	+ 1,18,49,090
Uncashed Cheques	...	+ 13,16,03,820	+ 2,20,92,565
Erroneous/Unclassified Credits			
by the Bank	...	+ 9,05,05,533	+ 22,90,545
Balance as per Bank			
Statements	...	+ 14,36,14,374	+ 3,62,32,200
		* 1,18,16,844 Cr.	Dev. Grant Account
		48,50,526 Cr.	Sch Dev. Grant Account
		1,66,67,370 Cr.	

(S.A.H. Kazmi)  
Deputy Finance Officer  
(Accounts)

**AS ON 31st MARCH, 1999**

MU P.F. Account Rs	MU Deposit Account Rs.	M.C. Fund Account Rs
+ 2,06,59,483	+ 1,49,15,961	1,97,497
- 2,32,47,250	- 21,27,862	-
- 64,155	- 1,89,006	-
- 26,51,922	+ 1,25,99,113	1,97,497
+ 26,44,042	+ 16,81,230	-
+ 7,880	+ 9,23,539	-
NIL	+ 1,52,03,882	1,97,497

(S K. Amanullah)  
Ass't Finance Officer  
(Accounts)

## AUDIT CERTIFICATE

I have examined the Income and Expenditure Account for the year ended 31st March 1999 and the Balance Sheet as at 31st of March 1999 of the Aligarh Muslim University, Aligarh. I have obtained all the information and explanations that I have require, and subjecte to the observations in the appended Audi Report, I certify, as a result of my audit, that in my opinon true and fair view of the state of affirs of the Aligarh Muslim University, Aligarh according to the best of informaiton and explanations given to me and as shown in the books of the organisation.

Place : Allahabad

Dated : 11.01 99

Sd/- (Ashwini Attri)

Account General (Audit) - I

U P., Allahabad

## **Audit Report of the Accountant -General, Uttar Pradesh on the Accounts of the Aligarh Muslim University for the Year 1998-99**

### **Introductory :**

The Aligarh Muslim University, Aligarh was established on 1 December, 1920 under the Aligarh Muslim University Act, 1920. It offers undergraduate and Postgraduate courses in Theology, Arts, Sciences, Social Sciences, Law, Commerce, Engineering & Technology, Medicine, Computer Science and such other faculties as may be prescribed by the statutes. It also makes provision for research and dissemination of knowledge, promotion of oriental and Islamic studies etc.

It is financed mainly by grants from the University Grants Commission (U.G.C). It also receives grants directly from the Government of India, Government of Uttar Pradesh and organisations like Indian Council of Agricultural Research (ICAR), Council of Scientific and Industrial Research (CSIR) for specific purposes. During the year 1998-99 it received grants-in-aid amounting to Rs.14853.25 lakh (UGC Government of India: Rs.14851.14 lakh; Government of Uttar Pradesh: Rs.2.11 lakh) Its own receipts are from tuition, examination and admission fees, hostel rent, interest on investments etc. It also receives donations from home and foreign countries.

In pursuance of Section 35 (1) of the Aligarh Muslim University Act, 1920 the accounts of the University were audited under Section 19(2) of the Comptroller and Auditor General's (Duties, Powers and Conditions of Service) Act 1971.

## 2. Comments on accounts

2.1 Mention was made in the Audit Report (Para 2.8 and Para 2.1) of 1996-97 and 1997-98 regarding non-maintenance of Centralised Asset Register as required under rule 151 (4) (a) of GFR. The above record had not yet been maintained with the result that the value of assets as reflected in the Balance Sheet as on 31 March 1999 could not be vouched.

2.2 Books and Journals valuing Rs.100.33 lakh purchased during the year 1998-99 were not capitalised. Thus the value of assets was understated to that extent.

2.3 Books costing Rs.2.79 lakhs were purchased during the year 1998-99 from the Head "Books Bank of Engineering College" of AMU Deposit Account, but the same was not capitalised in the Balance Sheet.

2.4 University had incurred expenditure on Capital items and procured assets worth Rs.74.93 lakh from its maintenance grant received from the UGC. These assets were not capitalised till 31.3.99. The details were as under:

Sl.No.	Particulars	Expenditure (Rs.in lakh)
1.	Equipment	16.28
2.	Furniture	14.08
3.	Iron Beds	2.68
4.	Minor works	41.89
	<b>Total</b>	<b>74.93</b>

2.5 An ambulance and equipment for Medical College and Computer Centre of worth Rs.4.08 lakh and Rs.6.61 lakh respectively were procured from Reverting Fund of Deposit Account, but not capitalised. Thus the asset was understated to that extent.



2.6 Equipment and Vehicle costing Rs 2.63 lakh were purchased by the University Boy's Polytechnic from the recurring grant of Community Polytechnic Scheme during 1998-99 but this was not capitalised in the Balance Sheet.

2.7 Equipment worth Rs.6.58 lakh were procured from the depreciation fund of General Fund Account during 1998-99 but the same was not capitalised.

2.8 Equipment worth Rs.25.84 lakh were procured from the Head 'Development Charges for Special Ward' of Deposit Account during 1998-99 by the Medical College Hospital. However, an amount of Rs.18.82 lakh was capitalised against Rs.25.84 lakh under the Head 'Equipment' on the Assets side of the Balance Sheet, resulting into short capitalisation of Rs.7.02 lakh.

2.9 Rs.12.00 lakh and Rs.16.26 lakh from the Head 'Revolving Fund for Conveyance Advance of Maintenance' grant and 'vehicle advance of Recoveries Suspense of General Fund Accounts' respectively were transferred to Loan and Advances Revolving Fund for purchase of vehicles during 1998-99 but credit of Rs.26.26 lakhs was afforded to the said fund. Thus, there was short credit of Rs.2 lakh in Revolving Fund.

2.10 Ceiling fans valuing Rs.13.11 lakh were purchased under the head 'Minor works. Fans and Fittings' during the years 1996-97 to 1998-99, were not capitalised.

2.11 Letters of credit amounting to Rs.19.32 lakh was opened in the Bank from the development grant of the Physics Department of the University during the year 1998-99, but the equipment could not be procured till the end of March 1999 but the same was charged to final Head 'Equipment' thus capital and asset was overstated to that extent.

2.12 Academic Staff College of the University realised Rs.7.45 lakh as lodging charges from the outside participants and deposited it under the head 'Revolving Fund Miscellaneous Income Development Grant Account'. Out of which Rs.2.89 lakh was depicted under such head as deposit in the Balance Sheet. Thus the value of development grant was understated by Rs.4.56 lakh.

2.13 Outstanding Conveyance. Temporary advance and House building advance amounting to Rs.64.04 lakh, Rs.178.12 lakh and Rs.128.45 lakh respectively were not exhibited in the asset side of the Balance Sheet as 'Loans and Advance'.

2.14 Expenditure of Rs.281.97 lakh was incurred on the construction of Staff Quarters by taking loan from the Provident Fund Accounts. Out of which an amount of Rs.81.28 lakhs was capitalised under the Head 'Building' on the assets side of the Balance Sheet. Thus, the assets remained understated by Rs.200.69 lakh.

2.15 As per terms and conditions of the UGC the expenditure incurred on the construction of staff quarters by taking loan from the Provident Fund Accounts the reimbursement would be made by the UGC with interest. The loan of Rs.281.97 lakh was taken from the PF account upto 1998-99 which was reimbursed by the UGC but the same was not credited under the respective head of the Balance Sheet.

2.16 A.K. Tibbiya College Dawakhana is a separate unit and its accounts should not be maintained with the accounts of the University. The University, however, exhibited a sum of Rs.113.33 lakh being the Provident Fund subscription of the employees of the above College in the Balance Sheet as at 31st March 1999.

**2.17** Rs.1573.70 lakh was deducted from the salary of employees as Provident Fund subscription, recovery of Provident Fund loan and House building loan during 1998-99. Out of which Rs.1506.00 lakh was credited in such head. Due to short transfer, the closing balance of Provident Fund Account was understated.

**2.18** The asset accounts depict book value of acquisition and do not exclude obsolescent, unusable, irreparable and condemned assets and also do not take into account depreciation with corresponding reduction of capital account. Therefore, the capital and asset accounts are overstated accordingly thereby not giving the correct picture.

**2.19** As per Income and Expenditure Account (Plan) total income of the year was Rs.426.80 lakh but the corresponding schedule (Statement of Receipt, Disbursement). the same has been shown as Rs.427.87 lakh resulting into difference of Rs.1.07 lakh which had not been reconciled.

**2.20** Unspent grant had not been reflected distinctly in the Balance Sheet as liability.

**2.21** The University had not appended to annual accounts 'Significant Accounting Policies' and 'Notes to Account' for the items accounted for on cash basis, fixed assets and inventory valuations, non-applicability of Income Tax on surplus of University, exemption from statutory enactments, treatment of contingent liabilities etc. to maintain transparency in accounts.

### **3. Bank Reconciliation**

The difference in balance showing in the Cash Book of the University and Bank were as under:

Sl. No	Nature of difference	(Rs. in lakh)					Total
		More than 19 years (upto 1979-80)	12 to 18 years (1980-81 to 1986-87)	5 to 11 years (1987-88 to 1993-94)	1 to 4 years (1994-95 to 1997-98)	1998-99	
1.	Credits appearing in Cash book but not in Bank Accounts	Nil	0.47	1.32	20.57	1574.16	1596.52
2.	Credits appearing in Bank Account but not in cash book	Nil	0.08	4.44	9.41	923.34	937.27
3.	Debits appearing in Cash Book but not in Bank Accounts	Nil	0.11	1.76	16.31	1562.04	1580.22
4.	Debits appearing in Bank accounts but not in cash book	2.22	0.39	0.85	6.17	8.95	9.58
	<b>Total</b>	<b>2.22</b>	<b>1.05</b>	<b>8.37</b>	<b>52.46</b>	<b>4068.49</b>	<b>4132.59</b>

The University stated (January 2000) that the total difference as on 14.01.2000 remained only to the tune of Rs.278.61 lakh.

(ii) Time barred cheques worth Rs.18.18 lakh were not cancelled and taken into receipt. This resulted into understatement of closing balance.

iii) A total amount of Rs.13.93 lakh pertaining to the period 1980-81 to 1997-98 as credits appearing in Bank Account but not in Cash Book was not taken as receipt in the Cash Book which affected the closing balance by Rs.13.93 lakh.

University stated in reply that efforts were being made to reduce the amount.

Place : Allahabad  
Date : 5.04.2000

Accountant General (Audit)-I  
Uttar Pradesh.

**JUSTICE K. VENKATASWAMI COMMISSION OF INQUIRY**  
**Conference Room 'E', Vigyan Bhawan Annexe,**  
**Maulana Azad Road, New Delhi 110 011.**

**FINAL PUBLIC NOTICE UNDER RULE 5(2)(b) OF**  
**THE COMMISSIONS OF INQUIRY (CENTRAL) RULES, 1972**

Whereas certain allegations have been made in the videotapes and transcripts released by tehelka.com under the name of "Operation West End", followed by widespread coverage of the subject in the print and electronic media.

Whereas these allegations tend to cast an adverse reflection on the manner in which Defence procurement and other transactions of the Central Government have been transacted allegedly for illicit gains and for extraneous considerations.

Whereas in view of the doubts and suspicions generated as a result of the wide publicity given to these allegations, a thorough probe into the matter is considered necessary.

Whereas the Central Government in exercise of powers conferred u/s 3 of the Commissions of Inquiry Act, 1952 appointed vide Notification No. S.O. 266(E) dated 24<sup>th</sup> March, 2001, a Commission of Inquiry consisting of a single member Hon'ble Mr. Justice K. Venkataswami, Retired Judge, Supreme Court of India (hereinafter called the "Commission") to conduct Inquiry and submit a report with respect to the following matters:

- (a) Whether the transactions relating to Defence and other procurements referred to in the videotapes and transcripts released by Tehelka.com under the name of "Operation West End" have been carried out in terms of the prescribed procedures and the imperatives of national security;
- (b) Whether in any of the aforesaid procurement transactions, illicit gains have been made by persons in public office, individuals, and any other organization as alleged and if so, to what extent;
- (c) To suggest action that may be taken in respect of persons who may be found responsible by the Commission for their acts of commission and/or omission in respect of transactions referred to in sub-clause (a) above;
- (d) To inquire into all aspects relating to the making and publication of these allegations and any other matter which arises from or is connected with or incidental to any act, omission or transaction referred to in sub-clause (a) and (b) above.

Whereas the Commission had issued a notification under Rule 5(2)(b) of the Commissions of Inquiry (Central) Rules, 1972 by means of publication in leading newspapers on 13.4.2001 and invited all persons acquainted with the subject matter of the inquiry to furnish statements on or before 8.5.2001; and

Whereas the Commission is of the opinion that in public interest, a further final opportunity should be given to all such persons acquainted with the subject matter of the inquiry to furnish statements; and

**Now, therefore, the Commission invites all persons acquainted with the above subject matter of inquiry to furnish to the Commission a statement relating to such matters as are mentioned hereinabove. As the Commission is time bound it may be ensured that the statement/s reach the Commission on or before 31.5.2001.**

Every statement should be accompanied by an affidavit of the facts set out in the statement. The affidavit shall have due regard to the provisions of Justice K. Venkataswami Commission of Inquiry (Regulations of Procedure) Order, 2001 (hereinafter called the "Order") in particular clauses 12 to 22 which read as follows:

- "12. Any affidavit(s) filed on being invited by the Commission or otherwise, shall be attested by a Judicial Magistrate (1<sup>st</sup> Class) or any other authority empowered to administer oath.
13. The statement accompanied by an affidavit may be presented under acknowledgement either in person or through counsel or a duly authorized representative to the Registrar or an official authorized by him during office hours or may be sent by Registered, acknowledgement due post.
14. The statements and the accompanying affidavits so filed shall be in English. However, if the same are in any other language, they shall be accompanied by true translation of the same in English duly authenticated to be true translation by a Judicial Magistrate (1<sup>st</sup> Class) or any other authority empowered to administer oath.
15. Statements of material fact relating to each subject matter shall be in separate paragraphs.
16. The affidavit shall be drawn up in the first person and divided into paragraphs to be numbered consecutively. The opening paragraphs of the affidavits shall state the description, occupation, postal address, and true place of abode of the deponent.
17. Each affidavit shall carry a verification in the end in the following manner:-  
"Verified that the statement made in paragraphs..... of the above statement/ affidavit are true to my personal knowledge and those of paragraphs ..... are true to information received and believed to be true."
18. The Judicial Magistrate (1st Class) or the authority before whom the Affidavit is sworn, shall make the following statement:-  
"Sworn before me by the deponent who is identified to my satisfaction by ..... or is personally known to me. The affidavit has been read out

in full to the deponent who has signed after admitting it to be correct, this..... day of .....2001 at.....

Seal and Signature of Magistrate/ Authority"

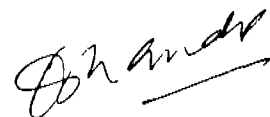
19. If information contained in the statement is derived from any document, or records, the particulars and nature of such documents, the person in custody or control thereof should be indicated and source of such information should be disclosed. If any part of the statement is based on information received by the deponent, he shall disclose the source of such information.
20. The deponent shall file along with the statement, a list of such documents on which he intends to rely. He shall also file a list of witnesses with their full particulars and addresses whom he would like to examine in support of his statements along with a summary of facts they are likely to depose. Against the name of each witness the deponent shall indicate briefly the fact or facts, which the witness is expected to prove in his examination, and give reasons, why instead of oral examination his examination on affidavit will not suffice.
21. A party or person filing statements/ affidavit shall file four copies thereof. If the statements/ affidavits are filed in any language other than English, same number of copies of its true translation shall be filed.
22. A deponent who relies on any document, the original document or duly certified copy thereof shall be filed along with the affidavit. If such a document is not in possession or control of the deponent he shall disclose the particulars of the person in whose custody the same is available along with the particulars of the document. In case the document is an official record, the department or the officer in whose custody and control the document is, shall be indicated."

The Commission does not propose to issue any further notification extending such time;

Copies of the Order can be had from the office of the Secretary to the Commission at Conference Room 'E', Vigyan Bhawan Annexe, New Delhi 110 011. (Telephone No. 3022069). In case of any difficulty, please contact Registrar/ Secretary to the Commission of Inquiry.

## BY ORDER OF THE COMMISSION

Given under my hand and the seal of the Commission.



Registrar

Justice K. Venkataswami Commission of Inquiry  
Conference Room 'E'  
Vigyan Bhawan Annexe  
New Delhi 110 011

प्रबन्धक, भारत सरकार मुद्रणालय, फरीदाबाद द्वारा मुद्रित  
एवं प्रकाशन नियंत्रक, दिल्ली द्वारा प्रकाशित, 2001

PRINTED BY THE MANAGER, GOVERNMENT OF INDIA PRESS, FARIDABAD, AND  
PUBLISHED BY THE CONTROLLER OF PUBLICATIONS, DELHI, 2001

